



友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

**本概要提供本產品的重要資料，
是銷售文件的一部份。
請勿單憑本概要作投保決定。**

本產品資料概要的最後部份設有「詞彙表」。
於此產品資料概要內底部劃線的詞語之定義，請參閱「詞彙表」。

重要提示

您需定期為此保單繳付一筆預設保費。請注意保費需扣除收費及費用，只有餘額用作投資。

於不同收費及費用當中，一項相當大幅的保費費用將會由您所繳付的保費中扣除。

第一個保單年度的保費費用為基本保費的100%，換言之，雖然您於第一個保單年度已繳交基本保費，惟因有關基本保費已全數用作繳交保費費用，因此並沒有任何金額會用作投資。第二個保單年度的保費費用為基本保費的30%，但並不代表基本保費的70%會用作投資，因為還有其他收費及費用需被扣除。

在您決定投資於此產品前，我們強烈建議您檢視這份產品資料概要的「本產品涉及哪些費用及收費？」部份，有助了解您需繳付的收費及費用。

資料便覽

保險公司名稱：	友邦保險(國際)有限公司 (「友邦」)	保單貨幣：	美元或港元
整付或定期供款：	定期供款(稱為「基本保費」)	最低投資額：	除非已選擇不同的所選基本保費(根據「詞彙表」所註明的定義)，基本保費的金額一般取決於所選的基本保額(首7個保單年度的最低基本保額為50,000美元或375,000港元；從第8個保單年度起的最低基本保額為20,000美元或150,000港元)、投保人的性別、繕發年齡及風險級別。
定期供款次數：	月繳/季繳/半年繳/年繳	最高投資額：	不適用
徵收退保費年期：	不適用	身故賠償額：	以下之總和： (1) 以下兩項中的較高者： (a) 基本保額；及 (b) 總戶口價值的5%；及 (2) 總戶口價值
保單的管制法例：	香港特別行政區法律		

重要事項

- 本份與投資有關的人壽保險計劃（「投資壽險保單」）是一項長線投資暨保險產品，僅適合以下投資者：
 - 了解本金會蒙受風險
 - 準備長期持有這項投資
 - 那些兼顧投資及遺產策劃目標的人士，因為本投資壽險保單是一項同時含有投資及保險成分（包括向第三方受益人支付身故賠償）的組合式產品。
- 本投資壽險保單**不適合**有短期或中期流動資金需要的投資者。

● 費用及收費 —

閣下供款的基本保費的最多30%（已包括所有適用的獎賞）將繳付予友邦，以支付所有投資壽險保單層面的費用及收費，而其中的23%是用於支付人壽保障的費用。此費用安排會令可用作投資的金額減少。

請注意，上述數字是基於以下假設所計算：(a) 受保人為40歲非吸煙男性，投保額為5,257,623港元；(b) 閣下繳付的定期供款每年為100,000港元；(c) 閣下持有此投資壽險保單20年；(d) 往後20年的假設回報率為每年3%；(e) 不包括任何自選附加保障；(f) 閣下並不會提早提取款項或終止此投資壽險保單。

閣下須明白，此等投資壽險保單層面的收費是除連繫基金層面收費以外的額外收費。

上述所列所有費用及收費佔基本保費的百分比乃基於以上假設所計算，僅作說明用途。視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動；如果投保額較高，有關百分比可能遠高於上述數字。

● 有關此投資壽險保單的長期特點 —

前期收費：

(a) 閣下就首六個保費繳付年度所繳付基本保費的最多100%會被先行扣除作為收費，有關款項將不會用作投資。**換言之，可用作投資的基本保費餘額為閣下就這段期間所繳付基本保費的0%。**

重要事項 (續上頁)

舉例來說，在閣下每年所繳付的每1,000港元的基本保費中，可用作投資的基本保費（在僅扣除所有前期收費後）如下：

保費繳付年度	閣下繳付的基本保費	可用作投資的基本保費（在僅扣除所有前期收費後）
第一年	1,000港元	0港元 (0%)
第二年	1,000港元	700港元 (70%)
第三年	1,000港元	900港元 (90%)
第四年	1,000港元	900港元 (90%)
第五年	1,000港元	900港元 (90%)
第六年	1,000港元	900港元 (90%)

請注意，上述說明僅顯示前期收費對可用作投資的供款額的影響，並不反映任何其他適用費用及收費的影響。

長期客戶獎賞

(b) 若閣下在首20個保單年度已繳交不少於120個保單月份的基本保費並符合「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子上相關條件，閣下將有權獲得相等於首年繳付的基本保費最多100%的一次性長期客戶獎賞。

• 中介人的酬勞

雖然閣下可能沒有向銷售/ 推介此投資壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自閣下所繳付的收費。中介人應在銷售時以書面向閣下披露有關中介人酬勞的資料。中介人實際收取的酬勞可能每年都不一樣，而且可能於保單初期收取較高金額的酬勞。請於投保前向中介人查詢以進一步了解中介人就此投資壽險保單所收取的酬勞。若閣下作出查詢，中介人應向閣下披露所要求的資料。

這是甚麼產品？如何運作？

- 本產品是與投資有關的人壽保險計劃，壽險保單由友邦發出，並非由證券及期貨事務監察委員會（證監會）依據《單位信託及互惠基金守則》（《單位信託守則》）認可的基金。
- 閣下就投資壽險保單繳付的供款，經扣除任何適用費用及收費後，會由友邦投資於閣下選取的「連繫基金」（見以下說明），從而用作增加投資壽險保單的價值。友邦會根據閣下所選連繫基金不時的表現，以及持續從保單價值扣除的費用及收費，來計算保單價值。

這是甚麼產品？如何運作？（續上頁）

- 請注意，在首六個保費繳付年度內，將會根據以下所列之費用及收費，從您已繳付的基本保費中先行扣除範圍介乎100%至10%的保費費用。請注意，每筆定期投資和整付投資將會根據以下所列之費用及收費先行扣除6%的保費費用。亦基於此保費費用，每個保費繳付年度內，將基本保費、定期投資及整付投資在扣除相關保費費用之後的剩餘金額會用作投資。根據「您想」投資連繫壽險計劃的收費結構，首個保費繳付年度將會扣除100%的已繳基本保費。換言之，首個保費繳付年度內將沒有可用作投資的基本保費。此外，由於要從總戶口價值中以贖回單位的方式扣除其他持續性費用及收費，因此總戶口價值會進一步減少。有關閣下須支付的保費費用、其他費用及收費的詳情，請參閱產品小冊子第21 - 22頁「F) 收費一覽表」部份。
- 但請注意，閣下就投資壽險保單繳付的所有供款，以及友邦對閣下所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，閣下只可向友邦追索。
- 由於友邦會就投資壽險保單徵收各項費用及收費，投資壽險保單的整體回報或會低於閣下所選連繫基金的回報。有關閣下須支付的費用及收費的詳情，請參閱第6 - 9頁。
- 可供選取的「連繫基金」為投資選擇小冊子內列明的基金，包括由證監會依據《單位信託守則》認可的基金。
- 雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於部份身故賠償與閣下所選連繫基金不時的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於閣下已付的供款，並可能不足以應付閣下的個別需要。
- 更重要的是，閣下應留意以下有關身故賠償及保險費用（保險收費）的事宜：
 - 友邦會從投資壽險保單的價值扣除閣下支付的部份費用及收費，以抵銷閣下所選擇的人壽保障及任何額外保障的保險收費。
 - 扣除保險收費後，可用作投資於所選連繫基金的金額會因而減少。
 - 基於年齡及投資虧損等因素，保險收費或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果閣下可能會損失大部份甚至全部供款。
 - 如投資壽險保單的價值不足以抵銷所有持續費用及收費（包括保險收費），投資壽險保單可能會被提早終止，而閣下可能會失去全部供款及利益。
 - 閣下應向財務策劃顧問查詢有關保險費用之詳情，例如相關收費在甚麼情況下會有所增加，以及對投資壽險保單的價值有何影響。

本產品有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱主要銷售刊物，了解風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險** — 本產品是由友邦發出的保單，因此閣下的投資受友邦的信貸風險所影響。
- 本產品所提供的投資選擇在產品特點或風險方面或會有很大的差異，部分投資選擇可能涉及高風險。請參閱主要銷售刊物及連繫基金的銷售文件了解詳情。
- **提早退保或提取款項的費用** — 本投資壽險保單是為中/長線投資而設，閣下若提早退保或提取款項/暫停繳付或調低供款，或會損失大筆本金及獎賞。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費仍可被扣除。由於在第一個保費繳付年度，保費費用為100%的基本保費，閣下如在第一個保費繳付年度退保，您會損失所有的已繳基本保費。有關各項收費的詳情，請參閱本概要之「本產品涉及哪些費用及收費？」部份。
- **暫停繳費** — 雖然閣下在暫停繳費期間無須供款，但仍須繳付各項費用及收費。有關費用將直接從閣下的戶口扣除，保單價值或會因而大幅減少，如果投資壽險保單的價值不足以支付各項費用及收費，保單將會終止，而閣下可能會損失所有投資和利益（包括壽險保障）。而閣下獲取獎賞的權益及條件限定十年不失效權益亦可能會受到影響。
- **市場風險** — 本投資壽險保單的回報取決於連繫基金的表現，閣下的投資本金可能會出現虧蝕。
- **匯率風險** — 由於部分連繫基金與閣下的投資壽險保單或以不同的貨幣計值，因此保單的投資回報可能涉及匯率風險。

本產品有否提供保證？

- 本產品不設任何退還本金保證。閣下或無法取回全部已付供款，並可能會蒙受投資虧損。

其他特點

- **用作投資的自選額外保費供款** — 閣下可在基本保單生效期間隨時通過一筆過（「整付投資」）或定期繳付（「定期投資」）額外保費來增加投資。在收取的每筆整付投資及定期投資中扣除相關的保費費用（6%）之後，餘額將投資於閣下所揀選的投資選擇作定期投資及整付投資。您亦可隨時申請增加或減少（須遵守最低限額要求）定期投資。詳情及相關條款，請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子**【B）壽險保障及投資的保費】**部份內**【用作投資的保費】**分段。
- **條件限定十年不失效權益** — 即使總戶口價值不足以支付保險費用及戶口價值費用，投資壽險保單仍保證於首10個保單年度內維持生效，惟必須在首10個保單年度內符合下列條件：(i) 未曾行使暫停繳費；及(ii) 未曾從基本戶口中作出部份提款。(iii) 保單未曾失效及復效。詳情請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子**【C）您的利益】**部份內**【條件限定十年不失效權益】**分段。
- **長期客戶獎賞** — 若您的保單在第20個保單週年日仍然生效，且您在首20個保單年度內已繳付不少於120個保單月份（不論是連續或非連續）的基本保費後，您將可以單位的形式獲得一次性長期客戶獎賞。請注意，減少基本保費、行使暫停繳費權利及部份提款將會影響長期客戶獎賞。有關詳情，請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子**【C）您的利益】**部份內**【長期客戶獎賞】**小節。
- **自選單位支付式附加契約** — 您可選擇於基本保單附加單位支付式附加契約，以增添額外保障，例如人壽及危疾保障。其保險費用將會透過從戶口贖回單位的形式來支付。是否需要繳付單位支付式附加契約保費取決於您所選的單位支付式附加契約類型。請注意，只有淨保費（扣除首6個保費繳付年度內單位支付式附加契約保費的100%至10%的保費費用後）才會用於認購您為基本保費揀選的投資選擇。然後該等單位將在名義上分配至基本戶口，並需扣除保險費用及戶口價值收費。詳情請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子**【D）自選附加利益提升保障】**部份及**【F）收費一覽表】**部份或聯絡您的財務策劃顧問。

本產品涉及哪些費用及收費？

友邦保留權利，給予不少於一個月（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）的書面通知，更改保單收費或施加新收費。

本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

保險計劃方面

	費用率	從以下金額扣減	
保費費用	基本保費：	我們收取的每筆基本保費。	
	保費繳付年度		我們收取的每筆基本保費的百分比
	第1年		100%
	第2年		30%
	第3年至第6年		10%
	第7年及以後	無	
	整付投資 (如有)： 我們收取的每筆整付投資的6%	我們收取的每筆整付投資。	
	定期投資 (如有)： 我們收取的每筆定期投資的6%	我們收取的每筆定期投資。	
	單位支付式附加契約保費 (若適用)	我們收取的每筆單位支付式附加契約保費。	
	保費繳付年度		我們收取的每筆單位支付式附加契約保費的百分比
	第1年		100%
	第2年		30%
	第3年至第6年		10%
	第7年及以後	無	
戶口價值費用	基本戶口	基本戶口，我們將從基本戶口按投資選擇在每個保單週月日之前一日的價值的比例贖回單位。	
	保單年度		基本戶口價值的百分比
	第7年及以後	每月0.5% / 12	
保險費用	基本保單 首個保單年度豁免保險費用。保險費用由第二個保單年度起按月收取，直至基本保單終止。	基本戶口，我們將從基本戶口按戶口按投資選擇並於每個保單週月日之前一日的價值的比例贖回單位。	

本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

保險計劃方面 (續上頁)

	費用率	從以下金額扣減
保險費用	<p>保險費用的計算如下：</p> <p>保險費用 = 風險額 x 保險費用率</p> <p>其中：</p> <p>i) 風險額是以下兩項中的較高者：(a) 基本保額；及 (b) 在扣除該保單月戶口價值費用後之總戶口價值的5%。</p> <p>ii) 保險費用率將根據受保人的下列因素而定：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 實際年齡及/或繕發年齡； 2) 性別；及 3) 風險級別 (包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地) <p>基本保單繳付期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致總戶口價值大幅降低。請參閱產品小冊子「J) 保險費用率」部份列出之指示性保險費用率。適用於您的保險費用率，可於您的個人退保說明文件的附件中找到。</p> <p>單位支付式附加契約 (若適用)</p> <p>對於不需要繳交單位支付式附加契約保費的單位支付式附加契約：</p> <p>保險費用須每月扣除直至該單位支付式附加契約終止，倘若單位支付式附加契約於首個保單年度繕發，保險費用將於首個保單年度豁免。</p> <p>對於需要繳交單位支付式附加契約保費的單位支付式附加契約：</p> <p>須每月扣除保險費用直至該單位支付式附加契約終止，但由單位支付式附加契約附加於基本保單之日起首12個曆月豁免保險費用。</p>	<p>倘若基本戶口不足以支付保險費用，未付的保險費用將從定期投資戶口中扣除，若定期投資戶口的金額不足，則從整付投資戶口中扣除。</p> <p>若總戶口價值不足以支付保險費用，保單將會失效。</p>

本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

保險計劃方面 (續上頁)

	費用率	從以下金額扣減
保險費用	<p>保險費用會因以下因素而有所不同：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 單位支付式附加契約的類型； • 受保人的性別； • 繕發年齡及受保人的實際年齡； • 受保人的風險級別 (包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地)；及 • 您所選的保額或保障。 <p>保險費用率亦可於您的個人退保說明文件的附件中找到。</p>	

有關費用之詳情，請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子內「F) 費用一覽表」部份。

連繫基金方面

請注意，閣下所選投資選擇的連繫基金或會另行徵收管理費用、業績表現費、買賣差價收費及/或調配費等費用。閣下不需直接繳付這些費用，因為收費會自動扣減，連繫基金的單位價格會已反映相關扣減。詳情請參閱「您想」投資連繫壽險計劃的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

若最後決定不投保，須辦理哪些手續？

- 冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單，取回原來的投資金額及保費徵費 (須按市值調整)；冷靜期為緊接保單交付21個曆日內，或向閣下或閣下的代表交付通知書後緊接的21個曆日內 (以較先者為準)。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。
- 閣下須以書面知會友邦有關取消保單的決定。該通知必須由閣下簽署及直接送達友邦香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。
- 閣下可取回已付金額，但若閣下所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

保險公司資料

友邦保險（國際）有限公司

地址：

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

電話：(852) 2232 8888

傳真：(852) 3118 9024

電郵：hk.customer@aia.com

網址：aia.com.hk

重要提示

友邦受到保險業監管局的審慎規管，但保險業監管局不會認可個別保險產品，包括本概要所述的「您想」投資連繫壽險計劃。

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作任何陳述。

詞彙表

請參閱以下名詞的定義。

名詞	定義
戶口	本公司在保單內為您開立及維持的戶口，並會根據分配指示名義上分配單位以訂定戶口價值並在該戶口下設立子戶口。 (i) 「基本戶口」，基本保費及單位支付式附加契約保費（如適用）於扣除任何適用的保費費用後，名義上獲分配單位的子戶口； (ii) 「定期投資戶口」，定期投資於扣除任何適用的保費費用後，名義上獲分配單位的子戶口；及 (iii) 「整付投資戶口」，整付投資於扣除任何適用的保費費用後，名義上獲分配單位的子戶口。
實際年齡	受保人在最近期的一個保單週年日的實際年齡。
基本戶口價值	以基本戶口內之單位數目乘以相關投資選擇於有關評估日之買入價而計算所得的價值。
基本保單	不時以批註形式作出更改、補充及/或修訂的「您想」投資連繫壽險計劃保單契約。
基本保費	您於保單有效期間，定期繳付的基本保單的保費，並需就此繳納保費費用及其他適用的費用及收費。基本保費的金額一般取決於所選的基本保額、受保人的繕發年齡、性別及風險級別；然而，在第8個保單年度起，如您曾降低基本保單的基本保額，基本保費則不再直接取決於已降低的現時基本保額，當您從保單繕發時的基本保額而訂定的基本保費，至按已降低的現時基本保額而訂定的基本保費之間，選擇支付新的所選基本保費，基本保費則指該新的所選基本保費。

詞彙表 (續上頁)

名詞	定義
生效日期	(a) 當基本保單復效時，於該復效有關的批註中列明之基本保單的復效日期。 (b) 當附加利益在保單繕發日期後簽發時，於有關批註中列明的該相關附加利益之生效日期。 (c) 當保單之保障在保單繕發日期其後有任何更改時，於有關批註中列明保單的現有條款及/ 或保障更改之生效日期。
保險費用	就基本保單或就單位支付式附加契約而言 (除另有說明外，否則以基本保單意思為準)，是指將風險額乘以相關保險費用率。
基本保額	由您選擇及經本公司批准並於保單資料頁內列明為「基本保額」的金額 (其後如因繳付任何相關附加利益之利益以致基本保額之減少或按您的要求減少基本保額會以批註形式更改)。此金額會用於計算基本保單內的身故賠償。
繕發年齡	於保單資料頁內列明為「繕發年齡」的受保人年齡。
整付投資	於保單有效期間，您自選以一次性方式繳付予保單之額外保費，並需就此繳納保費費用。
整付投資戶口價值	以整付投資戶口內之單位數目乘以相關投資選擇於有關評估日之買入價而計算所得的價值。
保單	包括： <ul style="list-style-type: none"> (i) 基本保單 (包括所有附表)； (ii) 保單資料頁； (iii) 附加契約 (如有)； (iv) 單位支付式附加契約 (如有)； (v) 基本保單及附加利益 (如有) 的投保申請文件，包括由持有人及/ 或受保人正式提交的投保申請表、任何其後作出的更改、聲明和陳述；及 (vi) 此保單的批註 (如有)。
保單資料頁	與您的基本保單一併發出，標題為「保單資料頁」的文件。

詞彙表 (續上頁)

名詞	定義
保單週月日	由保單日期起計，其後每月與保單日期相同的那一天。如在月份內並無相關日子，即29、30或31日，保單週月日將為該月份之最後一日。
保單年度	由保單日期起計每連續十二(12)個曆月的時期。
保費繳付年度	基本保費及單位支付式附加契約保費(如適用)已繳付之年度，而該時期會由與基本保費有關的保單日期，及單位支付式附加契約有關的 <u>生效日期</u> 起計算。任何暫停繳費的時期不包括在保費繳付年度的計算。
定期投資	於保單有效期間，除基本保費以外，您為此保單同時定期繳付的額外保費，並需就此繳納保費費用。
定期投資戶口價值	以定期投資戶口內之單位數目乘以相關投資選擇於有關評估日之買入價而計算所得的價值。
附加契約	附加於保單，列明您所選擇的可選附加利益之條款及條件的附加協議，但附加契約不包括單位支付式附加契約。
總戶口價值	是指基本戶口價值、整付投資戶口價值及定期投資戶口價值的總和。
單位支付式附加契約保費	您於保單有效期間，繳付保單中任何單位支付式附加契約的保費(如有)，並需就此繳納保費費用及其他適用的費用及收費。保費的金額取決於所選的保額或保障範圍、受保人的 <u>繕發年齡</u> 、 <u>實際年齡</u> 、性別及風險級別。
單位	投資選擇的一個單位或多個單位。單位為名義上分配至您的戶口，並只用作計算戶口價值及您的基本保單的利益之用。
單位支付式附加契約	附加於保單，列明您所選擇的可選附加利益之條款及條件的附加協議，而當中的保險費用會透過由戶口贖回單位方式由您支付。

「您想」投資連繫壽險計劃
U-SELECT



「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子



產品小冊子

產品資料概要、本產品小冊子及投資選擇小冊子應視為「您想」投資連繫壽險計劃的銷售文件，該等文件應一併發出及閱讀。

除另有界定者外，詞彙的定義應與「(I) 詞彙表」部分的定義相同。

重要資訊：

- 1) 「您想」投資連繫壽險計劃是一項與投資有關的人壽保險計劃（「投資壽險保單」）。「您想」投資連繫壽險計劃由友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦」）發行。
- 2) 「您想」投資連繫壽險計劃並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與您所選連繫基金不時的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於您已付的供款，並可能不足以應付您的個別需要。
- 3) 您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單支付的保費，以及友邦對您所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向友邦追索。
- 4) 友邦將會把您所繳交的保費在扣除投資壽險保單的適用費用和收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。而單位只是名義上分配至您的基本保單並僅用於決定您的基本保單的總戶口價值及利益。
- 5) 請注意，在首6個保費繳付年度，將會根據「(F) 收費一覽表」部分從您已支付的基本保費中預先扣除範圍介乎100%至10%的保費費用。尤其於首個保費繳付年度，100%的已繳基本保費將會被扣除以支付保費費用及將沒有可用於投資的基本保費。
- 6) 如您選擇降低基本保額，人壽保障及相應的身故賠償額或會減少，因此可能不足以應付您的個別需要。此外，基本保額一經降低即無法將其增加。
- 7) 更重要的是，您應留意以下有關身故賠償及保險費用（「保險費用」）的事宜：
 - i) 我們會從投資壽險保單的價值中扣除您支付的部分費用及收費，以抵銷您所選擇的人壽保障及任何額外保障的保險費用。
 - ii) 扣除保險費用後，可用作投資的款額會因而減少。
 - iii) 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部分甚至全部供款。
 - iv) 如投資壽險保單的價值不足以抵銷各項持續性費用及收費（包括保險費用），投資壽險保單可能會被提早終止，而您可能會失去全部保費及利益。
 - v) 您應向您的財務策劃顧問查詢有關保險費用之詳情，例如在甚麼情況下會增加保險費用、對您的保單價值會構成甚麼影響等。

- 8) **您的潛在投資回報是友邦參考連繫基金的表現波動計算。此外，您的潛在投資回報將會因應本投資壽險保單的持續性費用及收費而有所調整，因此該投資回報或會低於相關連繫基金的回報。**各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。由證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可這些連繫基金。
- 9) **本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。**
- 10) 名稱有「(分派)」字樣的投資選擇(「投資選擇(現金分派)」)是可能會定期派發現金股息的投資選擇。如您選擇投資於投資選擇(現金分派)，友邦會將收到任何由投資選擇(現金分派)的連繫基金派發之現金股息發給您。請注意：
- i) 投資選擇(現金分派)的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
 - ii) 投資選擇(現金分派)的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部分原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，連繫基金的每單位價格之改變亦會於投資選擇(現金分派)的價格反映出來。
 - iii) 相比將股息再投資的投資選擇，由於投資選擇(現金分派)會派發現金股息，所以可能會令投資壽險保單的總戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如總戶口價值降至零，保單將會被終止。
 - iv) 除非對投資選擇(現金分派)有充分了解及您的財務策劃顧問已向您解釋投資選擇(現金分派)如何適合您，否則您不應選擇投資選擇(現金分派)。
- 11) **如提早終止、退保或撤銷投資壽險保單/ 停交或減少保費，您的投資和已付保費及所獲得的賞金(如適用)可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。**
- 12) 除非您對本投資壽險保單有充分了解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合自己，否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇會否購買此保單。
- 13) 投資涉及風險。您應閱覽「您想」投資連繫壽險計劃及連繫基金的銷售文件，該銷售文件可透過您的財務策劃顧問取得，或從我們的網站aia.com.hk下載。您亦可親臨友邦財駿中心或業務代表辦公室索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。



重要告示：

根據《保險公司條例》第一附表第2部，「您想」投資連繫壽險計劃被界定為類別C相連長期業務。

本產品小冊子並非保險之合約。請參閱保單契約了解「您想」投資連繫壽險計劃適用的條款及細則。

友邦財駿中心

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

服務時間：

星期一至五 上午8:45至下午6:00（午膳時間照常服務）
星期六、日及公眾假期休息

查詢詳情或索取「您想」投資連繫壽險計劃保單契約樣本，請聯絡您的財務策劃顧問、致電AIA客戶熱線2232 8888或親臨友邦財駿中心。保單契約樣本免費提供。

aia.com.hk

目錄

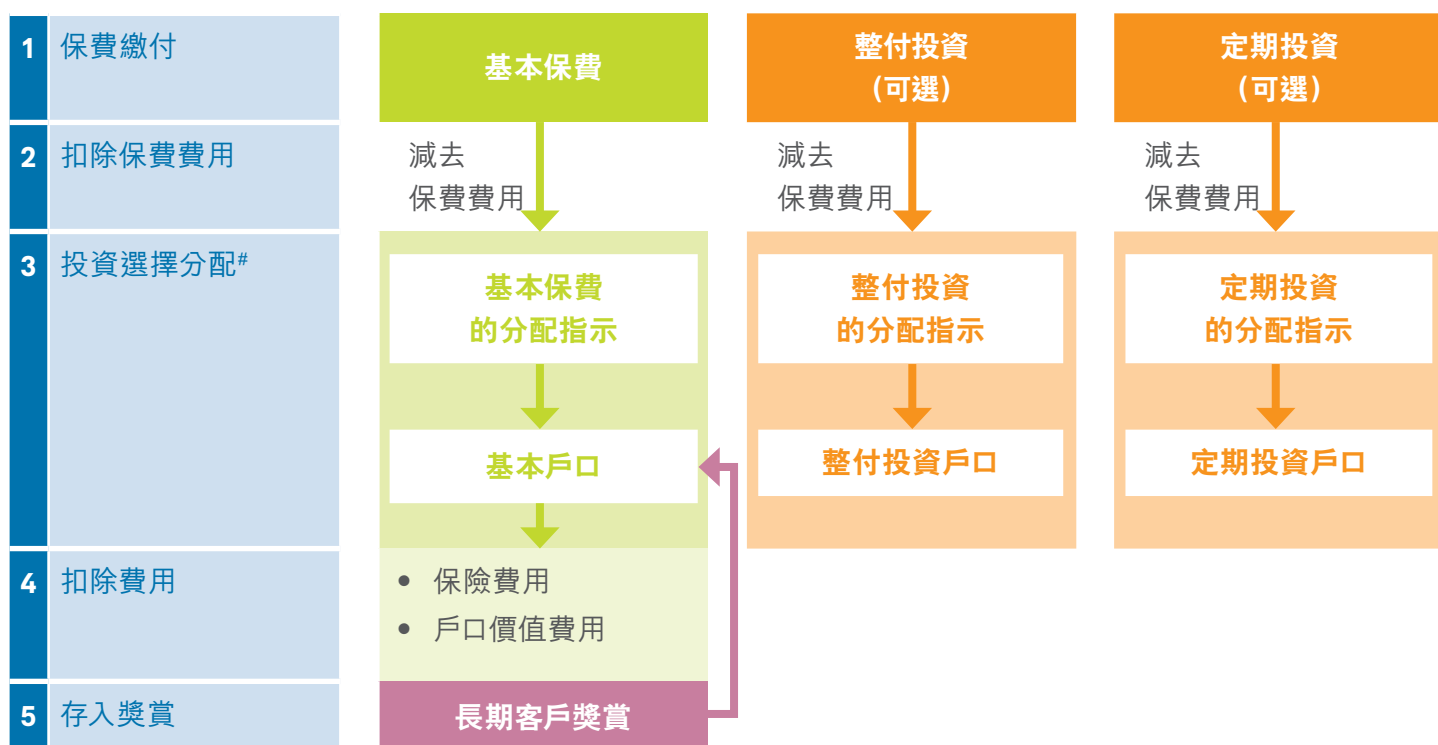
A)	「您想」投資連繫壽險計劃如何運作？	5
B)	壽險保障及投資的保費	9
	基本貨幣	9
	用作壽險保障的保費	9
	用作投資的保費	11
	暫停繳費	12
C)	您的利益	14
	身故賠償	14
	條件限定十年不失效權益	16
	部分提款	16
	長期客戶獎賞	17
	退保	18
D)	自選附加利益提升保障	19
E)	終止保單	21
F)	收費一覽表	22
G)	投資選擇資料	24
	投資選擇	24
	投資選擇調配	25
	單位數目及單位價格之數位調整	26
	連繫基金的更改	26
	連繫基金的股息	26
H)	一般資料	27
	利益支付貨幣	27
	寬限期	27
	保單復效	28
	冷靜期	28
	保單擁有權	28
	第三者權利	28
	投資限制及借貸權	28
	稅項	29
	管制法律及司法管轄權	30
	退保說明文件	30
	申請手續	30
	責任	30
	客戶查詢及投訴	30
I)	詞彙表	31
J)	保險費用率	34



A) 「您想」投資連繫壽險計劃如何運作？

「您想」投資連繫壽險計劃是結合壽險保障及投資的投資連繫壽險計劃，開放予年齡介乎18至70歲（包括首尾年歲）的申請人，並為年齡介乎15天至70歲（包括首尾年歲）的人士提供壽險保障。請注意，您的申請須經核保。我們亦保留權利可拒絕批核您的申請。

此產品的運作方式如下圖所示：



連繫基金收費反映於各投資選擇的賣出價。

1. 保費繳付

基本保費是指基本保單的保費。基本保費的金額通常取決於基本保額、受保人的繕發年齡、性別及風險級別。此保費須在保單生效期間定期繳付。

作為參考，若一名非吸煙40歲男性申請最低基本保額50,000美元或375,000港元的基本保單，其最低基本保費將分別為每年951.00美元或每年7,132.50港元。請向財務策劃顧問查詢適用於您個人狀況的最低基本保費。

第8個保單年度起，如您曾降低基本保單的基本保額，您可從保單繕發時的基本保額而訂定的基本保費，至按已降低的現時基本保額而訂定的基本保費之間，選擇支付新的所選基本保費。如未有選擇新的所選基本保費，基本保費將按已降低的現時基本保額而訂定。

在申請降低基本保額時，您應檢視身故賠償在降低基本保額後是否足以應付您的個人需要。

倘若您想增加投資，您可繳付下述的整付投資及/或定期投資供款。

整付投資是在保單生效期間內任何時間您可選擇一筆過繳付的保費。

定期投資是除了基本保費外，您可選擇與基本保費一起定期繳付的保費。

有關基本保費、整付投資及定期投資的詳情，請參閱**【B）壽險保障及投資的保費】**部分。

2. 扣除保費費用

基本保費、定期投資及整付投資須扣除保費費用。請注意，由於該項費用，每個相關保費繳付年度將僅有基本保費、定期投資及整付投資在扣除相關保費費用之後的剩餘金額會用作投資。

在首6個保費繳付年度，基本保費的保費費用為基本保費的100%至10%。**尤其在首個保費繳付年度，100%的已繳基本保費將會被扣作保費費用，換言之，將沒有基本保費可用作投資，而您的基本戶口將沒有任何價值。倘若您於首個保費繳付年度退保，您將無法取回已繳的基本保費。**

整付投資及定期投資的保費費用為所收取的每筆整付投資及定期投資金額的6%。

有關保費費用的詳情，請參閱**【F）收費一覽表】**部分。

3. 投資選擇分配

在從基本保費、定期投資及整付投資中扣除相關保費費用之後，淨保費將用於認購您於該保費類型中所揀選的投資選擇之單位。此後，該等單位將在名義上分別分配至基本戶口、定期投資戶口及整付投資戶口，以釐定戶口價值。

有關單位分配至戶口的詳情，請參閱「**G) 投資選擇資料**」部分。



4. 扣除費用

基本保單提供的壽險保障的費用為**保險費用**並每月扣除。首個保單年度豁免保險費用，保險費用從第二個保單年度起收取直至保單終止。

基本保單的行政費用為**戶口價值費用**並從第7個保單年度起每月扣除。戶口價值費用根據基本戶口價值收取。

保險費用及戶口價值費用將根據基本戶口中投資選擇各保單週月日之前一日的價值之比例，贖回單位進行支付。

連繫基金收費乃按照您所揀選投資選擇的各連繫基金之基金經理的釐定而收取。該等收費並非直接從保費供款中或從戶口中扣除，而是已反映於各投資選擇的賣出價。

有關收費的詳情，請參閱「**F) 收費一覽表**」部分。

5. 存入獎賞

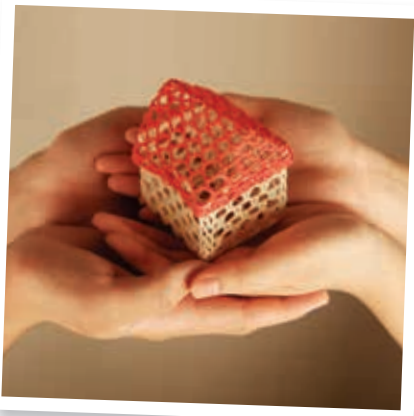
假若您的保單生效至第20個保單週年日，而您已於首20個保單年度內繳交不少於120個保單月份（連續或非連續）的基本保費，您將有權獲得一次性長期客戶獎賞，最高金額等於首個保單年度已繳付的基本保費。該筆獎賞將以單位的形式存入您的基本戶口。倘若在首20個保單年度曾行使暫停繳費或減少基本保費，長期客戶獎賞將會大幅減少。

長期客戶獎賞將按以下方法計算：

$$\text{長期客戶獎賞} = \frac{\text{首20個保單年度內已繳付基本保費的月數}^{\wedge}}{240} \times \text{首20個保單年度最低的年度化基本保費}$$

[^] 已繳付基本保費的月數必須不少於120個保單月數，否則長期客戶獎賞將不獲支付。

有關長期客戶獎賞之細則詳情，請參閱「C) 您的利益」部分中的「長期客戶獎賞」分段。





B) 壽險保障及投資的保費

基本貨幣

您在申請時可選擇美元或港元作為保單的基本貨幣，且在保單繕發之後不得更改。您的保費須以保單的基本貨幣，即美元或港元支付。我們或會酌情接納或收取非保單貨幣的保費付款，計算付款額的現行匯率，是基於我們以誠信且商業上合理的方式，並不時參照當時市場匯率釐定。有關現行匯率請參閱aia.com.hk。

請注意，有關貨幣轉換將受匯率風險影響。若您以非保單貨幣支付定期保費，付款金額或會隨匯率變動而上漲或下跌。

用作壽險保障的保費

基本保費是指您在保單生效期間定期繳付的基本保單保費。基本保費的金額通常取決於您所選的基本保額、受保人的繕發年齡、性別及風險級別。「您想」投資連繫壽險計劃的基本保額在首7個保單年度受到50,000美元或375,000港元最低金額要求的規限。

舉例而言，若一名非吸煙40歲男性申請最低基本保額為50,000美元或375,000港元的基本保單，其最低基本保費將分別為每年951.00美元或每年7,132.50港元。您的財務策劃顧問可為您提供個人的說明文件，以顯示您所揀選基本保額所需的基本保費。

更改基本保額及基本保費

請注意，基本保單一經簽發，您即無法增加基本保額，但您可隨時使用本公司的指定表格，免費申請降低基本保額，惟在首7個保單年度基本保單的最低基本保額為50,000美元或375,000港元。

第8個保單年度起，受限於基本保單的最低基本保額20,000美元或150,000港元，您可隨時使用本公司的指定表格，降低基本保額，在該情況下，或您已曾降低基本保額，您可：

- (i) 按已降低的現時基本保額支付基本保費；或
- (ii) 從保單繕發時的基本保額而訂定的基本保費，至按已降低的現時基本保額而訂定的基本保費之間，選擇支付新的所選基本保費。如未有選擇新的所選基本保費，基本保費將按已降低的現時基本保額而訂定。

在作出任何降低基本保額的申請前，您應檢視身故賠償在降低基本保額後是否足以應付您的個人需要。

選擇基本保費的舉例說明

陳先生的「您想」投資連繫壽險計劃保單於2016年1月1日繕發（第1個保單年度），其基本保額為200,000美元及基本保費為2,282美元。

陳先生於2021年1月15日（第6個保單年度）降低基本保額至150,000美元，及支付1,711.5美元的基本保費（按已降低的現時基本保額）。第8個保單年度起，他可從保單繕發時的基本保額（即200,000美元）而訂定的基本保費，至按已降低的現時基本保額（即150,000美元）而訂定的基本保費之間，選擇支付新的所選基本保費，而他選擇繼續支付按已降低的現時基本保額訂定的基本保費。其後，他於2026年1月28日（第11個保單年度）再次降低基本保額至20,000美元，及選擇支付新的所選基本保費2,282.0美元。

保單年度	美元		
	基本保額	按現時基本保額訂定的基本保費	可供選擇的基本保費
1	200,000	2,282.0	-
6	150,000	1,711.5	-
8	150,000	1,711.5	由1,711.5至2,282.0
11	20,000	228.2	由228.2至2,282.0

第1個保單年度：2,282.0美元的基本保費的金額取決於及按基本保額、受保人的繕發年齡、性別及風險級別而訂定。

第6個保單年度：1,711.5美元的基本保費的金額取決於及按基本保額、受保人的繕發年齡、性別及風險級別而訂定。

第8個保單年度：第8個保單年度起，陳先生可從保單繕發時的基本保額（即200,000美元）而訂定的基本保費，至按已降低的現時基本保額（即150,000美元）而訂定的基本保費之間，選擇支付新的所選基本保費。因此，陳先生可從1,711.5美元至2,282.0美元之間選擇支付新的所選基本保費。

第11個保單年度：第8個保單年度起，陳先生可從保單繕發時的基本保額（即200,000美元）而訂定的基本保費，至按已再次降低的現時基本保額（即20,000美元）而訂定的基本保費之間，選擇支付新的所選基本保費。因此，陳先生可從228.2美元至2,282.0美元之間選擇支付新的所選基本保費。

上述例子乃假設並只作舉例說明之用。

在首7個保單年度，降低基本保額，將降低基本保費，同時導致長期客戶獎賞（如有）減少。第8個保單年度起，如您曾降低基本保額及選擇較按保單繕發時的基本保額而訂定的基本保費為低的新的所選基本保費，將同時導致長期客戶獎賞（如有）減少。基本保額一經降低，您即無法將之提升。若希望增加基本保額，您須申請一份新的「您想」投資連繫壽險計劃保單。欲了解此方面的更多資訊，請聯絡您的財務策劃顧問。

在首6個保費繳付年度，保費費用適用於基本保費，金額為基本保費的100%至10%。在從每次收取的基本保費中扣除保費費用之後，餘額將用於認購您所揀選的投資選擇之單位，該些單位將根據我們收到基本保費後的下一個適當之評估日之當時賣出價計算並在名義上分配至基本戶口。投資選擇（現金分派）並不適用於基本保費的分配指示。

請注意，首個繳費年度繳付之基本保費的100%將扣除以支付保費費用。因此，沒有基本保費可用以投資並且您的基本戶口總額為零。如果您在首個繳費年度退保，您已支付的基本保費將不獲退回。

第7個保費繳付年度起不再徵收保費費用，而其他收費（包括保險費用及戶口價值費用）將仍適用。有關保費費用及其他收費的詳情，請參閱「**F) 收費一覽表**」部分。

您可選擇以月繳、季繳、半年繳或年繳方式繳付基本保費。在取得友邦批准之後，您可在下一個保費到期日更改保費繳付方式。

用作投資的保費

您可選擇以一筆過供款（**整付投資**）及/或定期供款（**定期投資**）方式支付額外保費。

無論是整付投資抑或定期投資，您都需要繳付保費費用。在從收取的每筆整付投資及定期投資中扣除6%的保費費用之後，餘額將用於認購您揀選的投資選擇之單位，該等單位將根據我們收到保費後的下一個適當之評估日之當時賣出價計算並在名義上分別分配至整付投資戶口及定期投資戶口。有關此等投資的保費費用的詳情，請參閱「**F) 收費一覽表**」部分。

就每項投資選擇的分配指示而言，每筆整付投資的最低金額為100美元或800港元。而每筆定期投資的最低金額如下：

繳付方式	最低定期投資金額
月繳	8.33美元或66.64港元
季繳	25美元或200港元
半年繳	50美元或400港元
年繳	100美元或800港元

就每項投資選擇（現金分派）的分配指示而言，每筆整付投資的最低金額為2,000美元或16,000港元。而每筆定期投資的最低金額如下：

繳付方式	最低定期投資金額
月繳	2,000美元或16,000港元
季繳	6,000美元或48,000港元
半年繳	12,000美元或96,000港元
年繳	24,000美元或192,000港元

有關詳情，請參閱「**G) 投資選擇資料**」部分。視乎我們不時釐定的核保規定，您就投資選擇及投資選擇（現金分派）的投資金額亦設有上限。在保單生效期間，您可隨時作出整付投資及開始作出定期投資供款。您亦可隨時免費申請增加或減少（須遵守本段所述的最高及最低限額要求）或停止定期投資。該等申請須使用本公司的指定表格提交。

定期投資必須與基本保費一併支付，因此，您在任何時候均不可在不繳付基本保費的情況下繳付定期投資。定期投資及基本保費的繳付方式必須相同。

暫停繳費

您可從第3個保單年度起申請暫停繳付基本保費、單位支付式附加契約保費（若適用）及定期投資（若適用），前提是總戶口價值足以支付：

- 基本保單及單位支付式附加契約（如有）的保險費用；
- 基本戶口的戶口價值費用；及
- 附加契約（如有）的保費。

在暫停繳費期間，基本保單及單位支付式附加契約（如有）的保險費用以及基本戶口的戶口價值費用將繼續在保單生效期間每月從基本戶口中扣除。附加契約（如有）的保費將按照保單的繳付方式從基本戶口中扣除。倘若基本戶口不足以支付保險費用、戶口價值費用或附加契約（如有）的保費，不足金額將從定期投資戶口中扣除，若定期投資戶口的金額不足，則從整付投資戶口中扣除。**因此，總戶口價值將會大幅減少，進而可能導致身故賠償及長期客戶獎賞減少。此外，在行使暫停繳費之後，若總戶口價值不足以支付該等費用及收費，保單將會失效，而您可能損失所有投資及利益（包括壽險保障）。**

暫停繳費一經行使，無論往後是否恢復繳費或保單復效，**「C) 您的利益」部分所述的條件限定十年不失效權益將會永久終止。**此外，**「H) 一般資料」部分所述的寬限期在暫停繳費期間不適用，但將會在往後恢復繳費之後恢復。**

在暫停繳費期間，繳交基本保費、單位支付式附加契約保費（如適用）及定期投資（如適用）將會一併暫停，同時，我們將不接受低於所選繳付方式之基本保費及單位支付式附加契約保費（如適用）的整付投資。在暫停繳費期間繳交整付投資時，我們將：

- 從整付投資中扣除相等於根據已選繳付方式之基本保費及單位支付式附加契約保費（如適用）的金額，以繳付一期基本保費及單位支付式附加契約的保費（如適用）；之後
- 對基本保費、單位支付式附加契約保費（如適用）及任何剩餘的整付投資收取適用的保費費用；然後
- 用淨保費以下一個適當之評估日的當時賣出價認購名義上的單位。該單位將名義上分別分配至基本戶口及整付投資戶口。

您可隨時恢復繳納基本保費、單位支付式附加契約保費及定期投資。請注意，基本保費及單位支付式附加契約保費的保費費用是根據保費繳付年度來收取，而非保單年度。如果您暫停繳費，保費繳付年度將在您恢復繳交基本保費及單位支付式附加契約保費之前凍結。因此，保費繳付年度將異於保單年度。換言之，當您恢復繳交基本保費及單位支付式附加契約保費時，倘若保費繳付年度仍然屬於首6個保費繳付年度，則可能仍須繳交保費費用。

保單年度及保費繳付年度的舉例說明

李女士購買的「您想」投資連繫壽險計劃保單日期為2015年1月1日，並且選擇了月繳方式繳付保費。她持續繳費直至2018年3月1日，然後決定暫停繳費。於2021年1月1日，她恢復繳交保費。所繳付保費仍須扣除保費費用。保單年度及保費繳付年度如下所述：

	保單年度	保費繳付年度
2015年1月1日	1	1
2018年3月1日	4（第4個保單年度的第3個月）	4（第4個保費繳付年度的第3個月）
2018年4月1日至 2020年12月31日		暫停繳費 . . .
2021年1月1日	7（第7個保單年度的第1個月）	4（第4個保費繳付年度的第4個月）， 同時恢復收取保費費用

上述例子乃假設並只作舉例說明之用。

費用及收費（保費費用除外）在暫停繳費期間將會繼續從戶口中扣除。因此，若總戶口價值不足以支付該等費用及收費，暫停繳費將會導致您的保單被提前終止，而您可能損失所有已繳保費及利益（包括壽險保障）。



C) 您的利益

身故賠償

您可透過指定基本保額（首7個保單年度的最低金額要求為50,000美元或375,000港元；及第8個保單年度起為20,000美元或150,000港元）以決定所需的壽險保障的金額。

倘壽險受保人不幸身故，我們將向受益人支付一筆款項，金額相等於總戶口價值加上以下兩項中的較高者：

- (a) 基本保額；及
- (b) 總戶口價值的5%。

如果受保人在出生後180天內身故，則應付的身故賠償將減少至總戶口價值另加以下兩項中的較高者：

- (a) 基本保額的20%；及
- (b) 總戶口價值的5%。

就計算身故賠償金額而言，總戶口價值乃參照我們收到死亡證明後的下一個適當之評估日的當時買入價而釐定。

受保人不幸身故須以訂明的表格書面通知我們及儘快提交保單契約內列明之索償證明，待我們審批認可之後，才會支付身故賠償款項。基本保單的身故賠償款項通常會於我們收到閣下提供之受保人不幸身故證明之日起計的一個月內支付。然而，我們保留權利，可在我們無法控制的特殊情況下（包括但不限於因任何規管或出現戰爭或災難導致相關連繫基金被禁止交易）延遲支付有關款項最長6個月。我們不會對任何待處理的身故賠償款項而支付利息。

如果受保人（無論精神正常與否）在保單繕發日或生效日期（以較遲者為準）起一年內自殺身故，則保單將被撤銷，而我們就此保單的責任只限於給付所有已收保費（不包括利息）減去：

- (a) 任何部分提款；及
- (b) 因註銷投資選擇單位而令我們蒙受的損失之調整。

我們所作出調整的最高金額，不會超過分配至戶口內的基本保單及單位支付式附加契約（如有）的保費的總額。您不會因贖回投資選擇單位而獲利（如有）。

如欲了解以非保單基本貨幣支付身故賠償的相關資料，請參閱「H) 一般資料」部分「利益支付貨幣」分段。

請注意，身故賠償與您揀選的投資選擇所對應的連繫基金的表現掛鉤，因此會受投資風險及市場波動所影響。若連繫基金的表現欠佳，以及部分提款、暫停繳費或降低基本保額，均可能減少應付的身故賠償，使之可能遠低於已繳保費，並可能不足以應付您的個別需要。當保單由於戶口總價值不足以扣除相關費用和收費失效時，您甚至可能損失您的壽險保障。

壽險保障須收取保險費用。首個保單年度豁免基本保單的保險費用。保險費用將由第二個保單年度起開始每月收取，直至基本保單終止。保險費用的計算方式為：

$$\text{保險費用} = \text{風險額} \times \text{保險費用率}$$

其中風險額等於以下兩項中的較高者：(i) 基本保額；及(ii) 總戶口價值的5%（經扣除該保單月份的戶口價值費用）。

我們將從基本戶口按投資選擇於每個保單週月日之前一日的價值的比例，贖回單位以支付保險費用。倘若基本戶口不足以支付保險費用，餘額將從定期投資戶口中扣除，若定期投資戶口的金額不足，則從整付投資戶口中扣除。若總戶口價值不足以支付保險費用，除非條件限定十年不失效權益仍適用，保單將會失效。有關詳情，請參閱「C) 您的利益」部分「條件限定十年不失效權益」分段。

身故賠償及保險費用的舉例說明

以下例子乃假設並只作舉例說明之用。

周先生，20歲，非吸煙者，於2015年7月1日獲簽發一份基本保額為80,000美元、每年的基本保費是676美元的「您想」投資連繫壽險計劃保單。周先生於2020年7月1日以500,000美元的整付投資增加了其投資。

2035年9月30日及2060年9月30日，周先生的年齡分別為40歲及65歲，而基本戶口價值則分別為767,000美元及1,610,000美元。在此例子中，假設沒有其他的定期投資或整付投資。

2035年9月及2060年9月將須扣除的保險費用計算如下：

	於2035年9月30日 (當時的基本保額高於總戶口價值的5%)	於2060年9月30日 (當時的基本保額低於總戶口價值的5%)
基本保額	80,000美元	80,000美元
總戶口價值 [總戶口價值 = 基本戶口價值 + 定期投資戶口價值 + 整付投資戶口價值]	767,000美元	1,610,000美元
身故賠償 [身故賠償 = 總戶口價值 + 以下兩項中的較高者：(a) 基本保額；及 (b) 總戶口價值的5%]	767,000美元 + 以下兩項中的較高者：(a) 基本保額 = 80,000美元；及 (b) 5% x 總戶口價值 = 38,350美元	1,610,000美元 + 以下兩項中的較高者：(a) 基本保額 = 80,000美元；及 (b) 5% x 總戶口價值 = 80,500美元
	847,000美元	1,690,500美元
風險總額 [風險總額 = 以下兩項中的較高者：(a) 基本保額；及 (b) 總戶口價值的5%]	80,000美元	80,500美元
保險費用率 (每年)	0.203%	1.539%
保險費用率 (每月) [保險費用率 (每月) = 每年保險費用率 (每年) / 12]	0.01692%	0.12825%
保險費用值 (每月) 保險費用值 = 淨風險值 x 保險費用率 (每月)	13.54美元	103.24美元

請注意，由於受保人的實際年齡不斷增加，保險費用率或會在基本保單的付款期間內大幅增加，而且保險費用將一直收取直至保單終止。這或會導致您的基本保單的總戶口價值大幅減少。若總戶口價值不足以支付保險費用，保單將會失效，而您將損失所有投資及利益。請參閱「J) 保險費用率」部分的標準保險費用率。您的財務策劃顧問會為您提供個人的說明文件，以顯示就您的自身狀況而言，保險費用（經考慮上述因素的影響後）會如何影響退保價值及身故賠償。



條件限定十年不失效權益

在所選投資選擇表現欠佳的情況下，您的總戶口價值可能會出現顯著下跌。透過條件限定十年不失效權益，即使總戶口價值不足以支付保險費用及基本戶口的戶口價值費用，基本保單及單位支付式附加契約（如有）仍保證於首10個保單年度內維持生效。未支付的保險費用及戶口價值費用將獲豁免，而不會從任何往後的基本保費、單位支付式附加契約保費、定期投資或整付投資或從總戶口價值（當總戶口價值達至足以支付這些費用時）中扣除。

惟必須在首10個保單年度符合下列條件，條件限定十年不失效權益才會維持生效：

- (i) 未曾行使暫停繳費；
- (ii) 未曾從基本戶口作出部分提款；及
- (iii) 保單未曾失效和復效。

只要符合上述條件，於首10個保單年度內減少基本保額將不會影響您享有條件限定十年不失效權益的資格。

惟一旦條件限定十年不失效權益於第10個保單週年日屆滿或因不符合上述任何條件而終止，且若總戶口價值不足以支付保險費用及戶口價值費用，如果不另繳足夠保費以增加總戶口價值以支付應繳的每月費用及收費，保單將會失效。

部分提款

您可免費從戶口中贖回單位以提取戶口中的部分價值。

您可要求作出部分提款，但須填寫我們訂明的表格以書面形式向我們的辦事處提交要求以供審批，並連同對我們遵守任何適用法律及有關監管規定而言必須的文件。您須指明欲提取投資選擇的單位數目（而非提款金額）。在部分提款要求獲批准後，提款金額將按照要求贖回的投資選擇單位數目乘以下一個適當之評估日的當時買入價計算。如果您所揀選的投資選擇在一個以上的子戶口獲分配單位，要求部分提取的單位將根據下列次序而被註銷：

- 首先： 整付投資戶口（如有）；
- 其次： 定期投資戶口（如有）；
- 最後： 基本戶口。

每次部分提款的最低提款金額為100美元或800港元，而提款後剩餘的總戶口價值不得少於500美元或4,000港元。若提款後總戶口價值即時低於上述金額，您可取消部分提款要求或申請退保以提取總戶口價值。

請注意，由基本戶口作出部分提款後，您將不再享有條件限定十年不失效權益。

請注意，提取款項後，總戶口價值將會減少進而引致身故賠償隨之減少。剩餘的總戶口價值將須繼續繳付保單的適用費用及收費。因此，若剩餘的總戶口價值不足以支付保單的費用及收費以及附加契約（如有）下必須支付的任何保費，保單將會失效。

一般情況下，我們將於接獲您的提款申請連同規定文件後的一個月內支付部分提款金額。然而，我們保留權利，可在我們無法控制的特殊情況下（包括但不限於因任何規管或出現戰爭或災難導致相關連繫基金被禁止交易）延遲支付有關款項最長6個月。我們不會就任何待處理的提款款項而支付利息。如欲了解以非保單基本貨幣支付部分提款金額的相關資料，請參閱【H】一般資料】部分「利益支付貨幣」分段。

長期客戶獎賞

若您的保單在第20個保單週年日仍然生效，且您在首20個保單年度內已繳交不少於120個保單月份的基本保費（連續或非連續），您將可獲得一次性長期客戶獎賞，最高金額相當於首個保單年度所繳交的基本保費。長期客戶獎賞將會以單位的形式存入您的基本戶口內。

如果您曾經行使暫停繳費權利，或基本保費已在首20個保單年度內減少，長期客戶獎賞亦將減少。

若您曾經行使暫停繳費權利，長期客戶獎賞將根據您在首20個保單年度內所繳交基本保費的月數按比例調整。

在基本保費於首20個保單年度內減少的情況下（例如因基本保單的基本保額減少），長期客戶獎賞將根據首20個保單年度內最低的已經減少之年度化基本保費計算。

長期客戶獎賞將按以下方式計算：

$$\text{長期客戶獎賞} = \frac{\text{首20個保單年度內已繳付基本保費的月數}^{\wedge}}{240} \times \text{首20個保單年度最低的年度化基本保費}$$

[^] 已繳付基本保費的月數必須不少於120個保單月數，否則長期客戶獎賞將不獲支付。

到第20個保單週年日，我們將根據您最近期的分配指示以相同比例，按下一個適當之評估日的當時賣出價分配單位，以將長期客戶獎賞存入您的基本戶口內。**長期客戶獎賞構成基本戶口價值的一部分，並須繳交適用於基本戶口的費用及收費。**若保單因受保人身故而終止，如有任何有權獲得但尚未計入基本戶口的長期客戶獎賞，保單持有人仍可獲得該長期客戶獎賞。

長期客戶獎賞的舉例說明

李女士擁有一份「您想」投資連繫壽險計劃保單，年度化基本保費為6,000美元。由於個人財務原因，她於繳交首8個保單年度（即96個月）的保費後行使暫停繳費權利。該保單仍然生效。此後，李女士於第17個保單週年日按照減少的基本保額恢復繳付保費，直至第20個保單週年日（即繳費36個月）。經減少基本保額後的年度化基本保費被減少至3,600美元。

受此影響，長期客戶獎賞的金額調整如下：

$$\text{長期客戶獎賞} = \frac{\text{首20個保單年度內已繳付基本保費的月數}^{\wedge}}{240} \times \text{首20年內的最低年度化基本保費}$$

[^] 繳付基本保費的月數必須不少於120個保單月數，否則長期客戶獎賞將不獲支付。

$$\text{長期客戶獎賞} = \frac{132 \text{ (即 } 96 + 36 \text{)}}{240} \times 3,600 \text{ 美元}$$

長期客戶獎賞為1,980美元。

長期客戶獎賞將會以單位的形式存入李女士「您想」投資連繫壽險計劃保單的基本戶口內。

上述例子乃假設並只作舉例說明之用。

退保

您可就「您想」投資連繫壽險計劃保單申請退保，但須使用我們的指定表格以書面形式提交申請以供審批，並連同對我們遵守任何適用法律及有關監管規定而言必須的文件。一旦您的要求獲得批准，基本保單連同附加利益（如有）將被終止，且我們將註銷戶口內所持的全部單位。在我們批准退保申請後，將在切實可行範圍內盡快按照下一個適當評估日之有關投資選擇的當時買入價註銷單位。您將獲得相當於總戶口價值的退保價值。一般情況下，我們將於接獲您的申請連同規定文件後的一個月內支付退保價值。然而，我們保留權利，可在我們無法控制的特殊情況下（包括但不限於因任何規管或出現戰爭或災難導致相關連繫基金被禁止）延遲支付有關款項最長6個月。我們不會就任何待處理的退保付款而支付利息。

如欲了解以非保單基本貨幣支付退保利益的相關資料，請參閱「H) 一般資料」部分「利益支付貨幣」分段。

「您想」投資連繫壽險計劃旨在用作長期保險保障及投資。若您退保，則由於您的健康狀況可能改變，而使您或許無法再次獲得相同保障。此外，由於保費費用使然，退保價值或會低於您的已繳保費總額。若連繫基金的表現欠佳，可能會進一步增大您的投資虧損。

D) 自選附加利益提升保障

在保單生效期間，您可選擇一系列基本保單以外的附加利益，以獲得額外保險保障。每項附加利益均有獨立的核保要求，附加利益的繕發須經友邦批准。

我們提供專門為「您想」投資連繫壽險計劃設計的附加利益。我們將從基本戶口按投資選擇在每個保單週月日之前一日的價值的比例贖回單位以支付相關保單費用。倘若基本戶口不足以支付保險費用，餘額將從定期投資戶口中扣除，若定期投資戶口的金額不足，則從整付投資戶口中扣除。若總戶口價值不足以支付保險費用，除非條件限定十年不失效權益仍適用，保單將會失效。有關詳情，請參閱「C) 您的利益」部分「條件限定十年不失效權益」分段。您可從我們一系列單位支付式附加契約中選擇額外保險保障，如人壽或嚴重疾病保障，附加於您的保單中。

根據您所揀選的單位支付式附加契約類型，我們可能會收取單位支付式附加契約保費。影響單位支付式附加契約保費的因素包括：

- 單位支付式附加契約的類型；
- 受保人的性別；
- 繕發年齡及受保人的實際年齡；
- 受保人的風險級別（包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地）；及
- 您所選的保額或保障。

有關的單位支付式附加契約保費必須與基本保費一同繳付，而且繳付方式必須相同。

有關的單位支付式附加契約保費亦須依照各自單位支付式附加契約的保費繳付年度繳付保費費用。在首6個保費繳付年度，保費費用為單位支付式附加契約保費的100%至10%。在我們收取有關保費後，扣除保費費用之後的淨保費將按照下一個適當評估日之當時賣出價而用於將您為基本保費揀選的投資選擇的單位分配至您的戶口。有關單位將在名義上分配至基本戶口，保單的費用及收費亦適用於有關單位。倘若在發出基本保單之後增加單位支付式附加契約，基本保單的保費繳付年度將會不同於單位支付式附加契約的保費繳付年度。

請注意，由於該項保費費用，每個有關保費繳付年度將僅有單位支付式附加契約保費在扣除相關保費費用之後的剩餘金額會用作投資。根據「您想」投資連繫壽險計劃的收費結構，單位支付式附加契約保費在該契約的首個保費繳付年度將會扣除100%的已繳保費。換言之，單位支付式附加契約在首個保費繳付年度將沒有可用作投資的保費。有關單位支付式附加契約收費的詳情，請參閱「F) 收費一覽表」部分。

根據下文「E) 終止保單」部分所述，附加利益於保單終止時，亦告終止。若該附加利益的索償為任何形式的預付基本保單之款項，則預付款項將從基本保單的基本保額中扣除。因此，最終獲得的身故賠償額或會遠低於您已付的基本保額，並可能不足以應付您的個別需要。

倘若在支付附加於基本保單的任何附加利益下的利益之後，基本保單的基本保額減至零，基本保單將終止。除非有其它生效的附加於基本保單的附加利益之契約。

對於特定的附加利益，將會在支付利益後終止。

關於附加利益的更多細節，請聯絡您的財務策劃顧問。

「您想」投資連繫壽險計劃加入單位支付式附加契約之舉例說明

譚先生，一位25歲的非吸煙人士，購買了「您想」投資連繫壽險計劃，保單日期為2015年6月1日。基本保額為100,000美元，每月基本保費為74.00美元。

譚先生於2017年8月1日（當時譚先生27歲）加入一份提供危疾保障的單位支付式附加契約。該單位支付式附加契約的保額為60,000美元，每月單位支付式附加契約保費為47.40美元。當索償危疾利益時，該單位支付式附加契約的保額由「您想」投資連繫壽險計劃的基本保額中預付。而該單位支付式附加契約將會在支付危疾利益之後終止。

在加入單位支付式附加契約之後，每月總繳保費為121.40美元。

基本保費的保費繳付年度



單位支付式附加契約的保費繳付年度



■ 2015年 6月1日	■ 2016年 6月1日	■ 2017年 6月1日	■ 2017年 8月1日	■ 2018年 6月1日	■ 2018年 8月1日	■ 2019年 6月1日	■ 2019年 8月1日
-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

加入單位支付式附加契約之後的保費費用計算如下：

期間	基本保費的保費費用	單位支付式附加契約保費的保費費用	扣除保費費用後的淨保費*
2017年8月 至 2018年5月	= 10% x 74.00美元 = 7.40美元 第3個保費繳付年度的保費費用是10%。	= 100% x 47.40美元 = 47.40美元 首個保費繳付年度的保費費用是100%。	= 121.40美元 – (7.40美元 + 47.40美元) = 66.60美元
2018年6月 至 2018年7月	= 10% x 74.00美元 = 7.40美元 第4個保費繳付年度的保費費用是10%。	= 100% x 47.40美元 = 47.40美元 首個保費繳付年度的保費費用是100%。	= 121.40美元 – (7.40美元 + 47.40美元) = 66.60美元
2018年8月 至 2019年5月	= 10% x 74.00美元 = 7.40美元 第4個保費繳付年度的保費費用是10%。	= 30% x 47.40美元 = 14.22美元 第2個保費繳付年度的保費費用是30%。	= 121.40美元 – (7.40美元 + 14.22美元) = 99.78美元

* 已繳基本保費和單位支付式附加契約保費在扣除相關保費費用之後的淨保費將會用於認購單位，該些單位將名義上分配至基本戶口。

「您想」投資連繫壽險計劃及單位支付式附加契約的保險費用每月從基本戶口扣除。計算方法如下：

期間	基本保單的每月保險費用 (假設基本保費高於 戶口總值的5%)	單位支付式附加契約的 每月保險費用	每月總保險費用
2017年8月至 2018年5月	= (100,000美元 x 0.140%) / 12 = 11.67美元	不適用，由單位支付式附加契約附加於基本保單之日起首12個曆月豁免保險費用。	= 11.67美元
2018年6月至 2018年7月	= (100,000美元 x 0.140%) / 12 = 11.67美元		= 11.67美元
2018年8月至 2019年5月	= (100,000美元 x 0.140%) / 12 = 11.67美元	= (60,000美元 x 0.110%) / 12 = 5.50美元	= 11.67美元 + 5.50美元 = 17.17美元

譚先生不幸地於2021年12月10日患有癌症並合乎單位支付式附加契約中的危疾索償要求。「您想」投資連繫壽險計劃基本保額將會預扣60,000美元用於支付危疾利益，而「您想」投資連繫壽險計劃基本保額隨後減少至40,000美元(100,000美元 - 60,000美元)。單位支付式附加契約將會終止，而每月基本保費將於「您想」投資連繫壽險計劃基本保額減少之後減少。

收費詳情，請參閱「F) 收費一覽表」部分。

上述例子乃假設並只作舉例說明之用。

E) 終止保單

您的「您想」投資連繫壽險計劃保單將於任何下列情況下終止，以最先者為準：

- (i) 您根據冷靜期條款取消保單(有關冷靜期的詳情，請參閱「H) 一般資料」部分「冷靜期」分段)；
- (ii) 受保人身故；
- (iii) 保單退保；
- (iv) 保單失效；
- (v) 我們對保單的有效性提出異議或若受保人於保單的繕發日期或生效日期(以較後者為準)起計一年內自殺身亡以致保單被我們撤銷；
- (vi) 在首兩個保單年度未能繳交基本保費、單位支付式附加契約保費及附加契約的保費(若適用)以及定期投資(若適用)；或
- (vii) 在支付附加於基本保單的任何附加利益下的利益之後，基本保單的基本保額減至零，除非有其他生效的附加於基本保單的附加利益之契約(如有其它生效的附加於基本保單的附加利益之契約，即使基本保單的基本保額減至零，保單都不會終止)。

在終止「您想」投資連繫壽險計劃保單之後，附加於「您想」投資連繫壽險計劃保單的任何附加利益亦會終止。

F) 收費一覽表

友邦保留權利，給予不少於一個月（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）的書面通知，更改保單收費或施加新收費。

投資連繫壽險計劃方面

	費用率		從以下金額扣減
保費費用	基本保費：		我們收取的每筆基本保費
	保費繳付年度	我們收取的每筆基本保費的百分比	
	第1年	100%	
	第2年	30%	
	第3年至第6年	10%	
第7年及以後	無		
	整付投資 (如有)： 我們收取的每筆整付投資的6%		我們收取的每筆整付投資
	定期投資 (如有)： 我們收取的每筆定期投資的6%		我們收取的每筆定期投資
	單位支付式附加契約 (若適用)		我們收取的每筆單位支付式附加契約保費
	保費繳付年度	我們收取的每筆單位支付式附加契約保費的百分比	
	第1年	100%	
	第2年	30%	
	第3年至第6年	10%	
	第7年及以後	無	
戶口價值費用	基本戶口：		基本戶口，按基本戶口內投資選擇每個保單週月日之前一日的價值的比例贖回單位。
	保單年度	基本戶口價值的百分比	
	第7年及以後	每月0.5% / 12	
保險費用	基本保單		基本戶口，我們將從基本戶口按投資選擇在每個保單週月日之前一日的價值的比例贖回單位以支付保險費用。
	首個保單年度豁免保險費用。保險費用從第二個保單年度直至保單終止之前收取。 保險費用的計算方式為：		
	保險費用 = 風險額 x 保險費用率		倘若基本戶口不足以支付保險費用，將從定期投資戶口中扣除，若定期投資戶口的金額不足，則從整付投資戶口中扣除。
	其中：		
	(i) 風險額是以下兩項中的較高者：(a) 基本保額；及 (b) 總戶口價值的5%（經扣除該保單月份的戶口價值費用）。		
	(ii) 保險費用率將根據受保人的下列因素而定：		
	(1) 實際年齡及/或繕發年齡；		
	(2) 性別；及		
	(3) 風險級別（包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地）		

	費用率	從以下金額扣減
保險費用	基本保單繳付期內的保險費用率可因受保人的實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致總戶口價值大幅降低。請參閱「 J) 保險費用率 」部分內的指示性保險費用率。適用於您的保險費用率可於個人退保說明文件的附件中找到。	若總戶口價值不足以支付保險費用，保單將會失效。
	<p>單位支付式附加契約 (若適用)</p> <p><u>對於不需要繳交單位支付式附加契約保費的單位支付式附加契約：</u></p> <p>保險費用須每月扣除直至該單位支付式附加契約終止，倘若單位支付式附加契約於首個保單年度繕發，保險費用將於首個保單年度豁免。</p> <p><u>對於需要繳交單位支付式附加契約保費的單位支付式附加契約：</u></p> <p>須每月扣除保險費用直至該單位支付式附加契約終止，但由單位支付式附加契約附加於基本保單之日起首12個月豁免保險費用。</p> <p>保險費用會因以下等因素而有所不同：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 單位支付式附加契約的類型； • 受保人的性別； • 繕發年齡及受保人的實際年齡； • 受保人的風險級別 (包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地)；及 • 您所選的保額或保障。 <p>保險費用率亦可於您個人的說明文件附件中找到。</p>	

連繫基金方面

請注意，您所選投資選擇的連繫基金或會另行徵收管理費用、業績表現費、買賣差價收費及/或調配費等費用。您不需直接繳付這些費用，因為收費會自動扣減，連繫基金的單位價格會已反映相關扣減。詳情請參閱「**您想**」投資連繫壽險計劃的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

若您希望獲得個人的說明文件，以了解上述費用及收費如何就您的個人情況，影響退保價值及身故賠償，請向您的財務策劃顧問索取。



G) 投資選擇資料

您所投資的是一份投資相連保單。您支付的保費在扣除適用保費費用（有關保費費用的詳情，請參閱「F) 收費一覽表」部分）後，將會投資於您指定的投資選擇的對應連繫基金，並由我們進行資產負債管理。您就「您想」投資連繫壽險計劃支付的保費將會成為友邦資產的一部分。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。您只對友邦有追索權。您並非投資於連繫基金，分配至您的戶口之單位只是名義上的，僅用於釐定您在基本保單下的總戶口價值及利益。總戶口價值及投資回報並無保證。

更多詳情請參閱「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件，這些文件均可於我們的網站 aia.com.hk 下載。

投資選擇

「您想」投資連繫壽險計劃提供多項投資選擇。更多詳情請參閱投資選擇小冊子。

由於部分連繫基金與您的投資壽險保單或以不同的貨幣計值，因此您的投資壽險保單的投資回報可能涉及外匯風險。

因應您的風險承受水平和投資策略，我們將會按照您指示的百分比分配您的淨保費（經扣除適用的保費費用後）於一項或一組投資選擇。您可以為您的基本保費、整付投資及定期投資指定不同的投資選擇組合，惟須注意投資選擇（現金分派）並不適用於基本保費的分配指示。

就每個分配指示：

- (i) 分配至各項投資選擇的百分比須為整數，且分別至少為10%；
- (ii) 保費分配百分比的總和必須等於100%；
- (iii) 您最多可揀選10項投資選擇；及
- (iv) 若以整付投資及/或定期投資於每項投資選擇（現金分派），每筆整付投資的最低金額為2,000美元或16,000港元；而每筆定期投資的最低金額如下：

繳付方式	最低定期投資金額
月繳	2,000美元或16,000港元
季繳	6,000美元或48,000港元
半年繳	12,000美元或96,000港元
年繳	24,000美元或192,000港元

分配至戶口的投資選擇單位，將會根據我們收到保費付款後的下一個適當之評估日的當時賣出價計算。賣出價相等於相關連繫基金的賣出價。

按照部分提款、退保或投資選擇調配指示而從戶口註銷的投資選擇單位將按買入價計算。買入價相等於相關連繫基金的買入價。

目前，我們全部投資選擇的連繫基金均不設買賣差價。在此情況下，投資選擇的買入價及賣出價相同。若任何連繫基金實施買賣差價，我們將向您事先發出至少一個月或符合相關監管規定的較短期間的書面通知。

有關賣出價及買入價的最新資料，請參閱我們的網站 aia.com.hk。您亦可透過您的財務策劃顧問向我們查詢某投資選擇於特定評估日的買入價與賣出價。

如何監控我的投資，並作出相應投資組合的調整？

為了讓您更便利地查閱您的戶口資料及投資組合，我們會透過網上服務和季度結單為您提供最新的投資進展。您更可隨時重新分配您的投資組合，簡易地透過 AIA e-Invest 向我們申請或遞交書面表格即可。

投資選擇調配

您可調配基本保單內記錄的投資選擇單位。進行投資選擇調配的最低金額為每宗交易100美元或800港元。每筆調配至每項投資選擇（現金分派）的交易的最低投資金額為2,000美元或16,000港元。由投資選擇（現金分派）調出的每筆交易應最少為100美元或800港元。我們將按照您的指示註銷您希望調出的投資選擇單位並分配至其他投資選擇的單位。有關單位將按照您的要求獲批准後的下一個適當之評估日，以各投資選擇的當時買入價將投資選擇單位註銷。而有關單位將按照對應單位被註銷完成後的下一個適當之評估日，各以投資選擇的當時賣出價獲分配。概不收取調配費用。

若從戶口註銷之投資選擇單位的結算貨幣與您的保單的基本貨幣不同，我們會將被註銷單位的所得價值兌換為您的保單的基本貨幣。若被分配至您戶口另外的投資選擇單位的結算貨幣與您的保單的基本貨幣不同，我們會進一步將以基本貨幣計值的所得價值兌換為該投資選擇的結算貨幣，藉以決定將要分配至您的戶口的投資選擇單位數量。進行貨幣兌換所依照的現行匯率，是由我們不時參照當時市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定，並可於 aia.com.hk 查詢。請注意，該等貨幣兌換將涉及匯率風險。

我們擁有絕對酌情權以誠信且商業上合理的方式行使本公司認為較上述方法更高效或更具成本效益的投資選擇調配方法。例如，若調出與調入之投資選擇以相同貨幣計值，我們可進行直接價值調配，即使有關投資選擇的計值貨幣與您的保單的基本貨幣不同。

更多詳情請參閱投資選擇小冊子的「**投資選擇交易一覽**」部分。

單位數目及單位價格之數位調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數目會調整至最接近的4個小數位。買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額撥歸友邦所有。

連繫基金的更改

如因任何理由：

- (i) 任何連繫基金的單位價格無法查明，或任何連繫基金因停止接納新的投資、清盤或以其他方式終止；或
- (ii) 任何連繫基金的投資政策或目標變更，

就上述停止、結業、清盤、終止或投資目標變更，我們將於最少一個月前（或其他較短的期限並符合相關監管要求）向您作出書面通知。

連繫基金的股息

我們可以下列方式派發股息：(1) 將股息金額以額外單位形式再投資於派發該股息的連繫基金的投資選擇中；或(2) 如挑選的是投資選擇（現金分派），股息金額將以現金分派。

您可於股息派發之後的季度月結單內查閱有關股息分配的詳情。

(1) 投資選擇

如投資選擇的連繫基金公佈派發股息而您的基本保單仍然生效，我們將股息金額以額外單位形式再投資於派發該股息的連繫基金的投資選擇內。若這種派發方式並不可行，我們將以支票形式支付股息給您。

(2) 投資選擇（現金分派）

如投資選擇（現金分派）的連繫基金公佈派發股息而您的基本保單仍然生效，我們會以自動轉賬或其他於支付時我們提供的方式將股息金額以港元現金分派。您可於投資選擇小冊子的「**投資選擇交易一覽**」部分內的「**投資選擇（現金分派）**」分段查閱更多資訊。

投資選擇（現金分派）派發的股息金額及相應之連繫基金的股息組成（即由(i)可分派收入或(ii)資本中撥付）可在本公司網站查閱及要求本公司提供。請參閱aia.com.hk下「客戶支援」→「投資資訊」→「投資選擇資訊」→「連繫基金詳情」，以獲取支付股息的資訊。

我們可藉事先獲證監會批准及給予不少於一個月的書面通知而更改投資壽險保單的派發政策（包括其投資選擇及投資選擇（現金分派））。



由2018年1月1日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc或保險業監管局網站www.ia.org.hk。

H) 一般資料

利益支付貨幣

若您的保單基本貨幣為港元，身故賠償、部分提款及退保之付款則必須為港元。若您的保單基本貨幣為美元，身故賠償、部分提款及退保之付款則將為美元，您亦可申請以港元支付該等利益。所採用的匯率基於我們不時參照當時市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定的現行匯率，現行匯率可於aia.com.hk查詢。

寬限期

由保費到期日起計31日的寬限期內，您仍可繳交每筆隨後的基本保費、定期投資（如有）及附加利益保費（如有），而且您的保單在該期間內仍然有效。但寬限期在暫停繳費期間並不適用。

在第一個或第二個保單年度（在此期間不允許行使暫停繳費），保單在寬限期屆滿後將會失效。我們或會考慮接受於寬限期屆滿後的額外14日內所繳付的已到期保費，該14日稱為過期繳費期。該過期繳費期並非寬限期的延續。在過期繳費期屆滿之後，保單將被終止。您將取回扣除任何適用費用及收費之後的總戶口價值。若構成索償的事件發生於過期繳費期內而逾期的保費在該事件發生時仍未付清，我們不會接納有關索償要求。

從第三個保單年度起，過期繳費期屆滿之後將觸發暫停繳費。寬限期於暫停繳費期間並不適用。請參閱**「B) 壽險保障及投資的保費」**部分的**「暫停繳費」**分段。

保單復效

若您的保單失效而並無退保，您可於保單失效後的2年內，要求為保單（包括任何附加利益）辦理復效。您將需繳付友邦所釐定的原應支付之一切未付保費及到期費用和收費，以使保單復效。我們亦須獲得附有受保人可保證明的書面申請。本公司可根據現行的核保要求批准或不批准相關申請。若我們就復效而施加其他條款及條件，我們將會預先通知您。復效之保單並不享有條件限定十年不失效權益。

冷靜期

冷靜期是指緊接向您或您的代表交付保單或通知後21個曆日內（以較先者為準），壽險保單持有人可取消其保單及取回其原有投資及保費徵費（（1）須按市場價值調整及（2）扣除由有關投資選擇（現金分派）的已付股息（如有））。該通知應告知您有關保單已經可以領取及冷靜期的屆滿日。

為行使此權利，您必須向我們提交書面通知，有關通知須由您簽署作實並直接遞交予我們，地址為香港北角電氣道183號友邦廣場12樓，或者我們可能不時書面通知您的其他地址。您可取回您已支付的金額，如果所選擇的投資選擇價值下降，則可取回較少金額。

若您未能行使權利並於第一個保單年度取消保單，則由於保費的100%將作為保費費用扣除而使您無法取回您的基本保費。

保單擁有權

在您的保單生效期間，您可使用本公司的指定表格提交書面通知，以改變您的保單的擁有權。保單的任何擁有權變更，均須通過或符合客戶盡職調查、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》下的適用規定及其他適用指引，且須經由我們發出的認許以作證明任何有關變更方才生效。您亦可使用本公司的指定表格提交書面通知，以轉讓您在保單下獲取利益的權利。

第三者權利

《合約（第三者權利）條例》（第623章）（下稱《條例》）不適用於「您想」投資連繫壽險計劃的保單。因此，除友邦及保單持有人外，非保單一方的人士（如第三者受益人）並不擁有《條例》下執行保單內任何條文的權利。

投資限制及借貸權

「您想」投資連繫壽險計劃並不提供保單借貸及沒有借貸權。有關連繫基金的投資限制及借貸權之詳情，請參閱個別連繫基金的銷售文件。

稅項

適用於「您想」投資連繫壽險計劃可支付的任何利益之課稅水平及基準，會根據收取利益的個別人士的狀況而定，以及會根據相關的稅務法例的任何更改而轉變。因此我們建議您投資「您想」投資連繫壽險計劃前，就個人的稅務情況及法律責任諮詢專業的意見。

《外國賬戶稅務遵守法》

就美國《海外帳戶稅收合規法案》（下稱「FATCA」）而言，外國金融機構（下稱「FFI」）須向美國國稅局（下稱「IRS」）滙報在美國境外持有該FFI戶口的美國人的某些資料，並且獲得他們的同意將該等資料轉交IRS。未有就FATCA與IRS達成協議或沒有符合有關協議的規定，及/或未有獲得相關豁免的FFI（下稱「未簽屬協議之外國金融機構」），其源於美國的所有「可扣除款項」（以FATCA的定義為準。首階段包括紅利、利息及某些衍生款項），會面對30%的預扣稅項（下稱「FATCA預扣稅項」）。

美國與香港兩地已經簽署跨政府協議（下稱「IGA」），以便在香港的FFI符合FATCA的規定。協議更建立框架，讓在香港的FFI可透過簡化的盡職審查程序來（i）識別美國的標記、（ii）要求其美國保單持有人同意披露資料，以及（iii）將該等保單持有人的相關稅務資料滙報予IRS。

FATCA適用於本公司及本投資壽險保單。本公司是一家簽屬協議之外國金融機構。本公司承諾遵從FATCA的相關規定。為達致目的，本公司將要求您：

- (i) 提供予本公司包括您美國身份詳情（如適用）的某些資料（例如姓名、地址、美國聯邦納稅人身份號碼等）；及
- (ii) 同意本公司向IRS申報該等資料及您戶口的資料（例如戶口結餘、利息及紅利收入及提款）。

假如您未能符合這些責任並成為「非合規戶口持有人」，本公司將需向IRS滙報沒有予以本公司同意的美國戶口的戶口結餘、付款金額及數目的合計資料。

在某些情況下本公司可能被要求從支付予您的投資壽險保單或由這保單繳付的款項中徵收FATCA預扣稅項。目前，本公司只會在以下的情況才會這樣做：

- (i) 倘若香港稅務局未能按IGA（及香港與美國兩地就稅務資料交換的相關協議）與IRS交換資料時，本公司可能被要求於您的投資壽險保單的可扣除款項中扣減及扣除FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS；以及
- (ii) 倘若您或任何其他戶口持有人是「未簽屬協議之外國金融機構」，本公司可能被要求於您的投資壽險保單的可扣除款項中扣減及扣除FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS。

就FATCA可能為您或者您的投資壽險保單所帶來的影響，請尋求獨立專業人士意見。

自動交換資料

由2018年開始，香港會與其他稅務管轄區交換財務帳戶資料，以助他們識辨當中把資產投放於海外的納稅人。這是經濟合作與發展組織完成20國集團所倡議的項目後所取得的成果。隨著全球一體化，稅務當局的工作亦趨向全球化。

在自動交換資料的框架下，銀行和其他財務機構會收集和向相關的稅務當局提交有關申報稅務管轄區的居民所持有的財務帳戶資料。稅務局會把資料轉交到居民所屬的申報稅務管轄區（即已與香港簽訂主管當局協定的稅務管轄區）的海外稅務當局。與此同時，稅務局亦會收到海外稅務當局交來屬於香港居民的財務帳戶資料。

友邦必須遵從稅務條例的下列規定以便稅務局自動交換某些財務帳戶資料：

- (i) 識辨須申報帳戶*；
- (ii) 識辨須申報帳戶*的個人持有人及實體持有人作為稅務居民的司法管轄區；

- (iii) 斷定以實體持有的須申報帳戶*為「被動非財務實體」之身份及識辨控權人作為稅務居民的司法管轄區；
- (iv) 收集有關須申報帳戶*的資料（「所需資料」）；及
- (v) 向稅務局提供所需資料。

閣下必須遵從友邦所提出的要求用以符合上述規定，否則友邦將不會接納閣下於本投資壽險保單的申請。就自動交換資料可能為您或者您的投資壽險保單所帶來的影響，請尋求獨立專業人士意見。

* 須申報帳戶之定義請參考稅務條例（第112章）

管制法律及司法管轄權

「您想」投資連繫壽險計劃受香港特別行政區的法律管限，並依照香港特別行政區的法律闡釋。相關人士有權向香港的法院或任何其他與此保單有相關關聯的法院，提出法律程序。

退保說明文件

您的財務策劃顧問會為您提供個人化的退保說明文件，旨在根據退保說明文件內列載的假設投資回報率，顯示保單的費用及收費如何影響退保價值及身故賠償。

申請手續

「您想」投資連繫壽險計劃可予年齡由18歲至70歲的人士申請。壽險受保人的年齡必須介乎15天至70歲。如欲申請，您只須填妥申請表格，並連同所需之保費金額及已簽署的退保說明文件交回友邦。請向您的財務策劃顧問索取申請表格及退保說明文件。請注意，您的申請須接受核保審查，我們保留不批准您的申請的權利。

責任

友邦願意就銷售文件所載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理查證後，盡其所知所信，銷售文件並無遺漏足以令該文件的任何聲明具誤導成分的其他事實。

銷售文件所提供的資料只作一般參考之用而並非為個人的需要而設。有關條款及細則的詳情，請參閱保單契約。我們建議閣下應就個人的情況諮詢專業的意見。

「您想」投資連繫壽險計劃已獲證監會認可。證監會認可不等於對「您想」投資連繫壽險計劃作出推介或認許，亦並非對「您想」投資連繫壽險計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表「您想」投資連繫壽險計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

證監會並不會對「您想」投資連繫壽險計劃銷售文件的內容承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作任何陳述，並且明確表示不承擔任何因依賴任何部分或全部這些內容而引致的損失。

AIA是受保險業監理處審慎監管。

客戶查詢及投訴

如有任何查詢及投訴，請致電我們的客戶熱線2232 8888或於辦公時間（見第2頁）親臨友邦財駿中心。您亦可以將查詢及投訴以郵遞方式寄至香港北角電氣道183號友邦廣場12樓向我們提出。

I) 詞彙表

除非內文另有所註明外，下列定義均適用於「您想」投資連繫壽險計劃：

「戶口」(Account) 是指本公司在保單內為您開立及維持的戶口，並會根據分配指示名義上分配單位以訂定戶口價值並在該戶口下設立子戶口。

- (i) **「基本戶口」(Basic Account)**，基本保費及單位支付式附加契約保費（如適用）於扣除任何適用的保費費用後，名義上獲分配單位的子戶口；
- (ii) **「定期投資戶口」(Regular Investment Account)**，定期投資於扣除任何適用的保費費用後，名義上獲分配單位的子戶口；及
- (iii) **「整付投資戶口」(Lump Sum Investment Account)**，整付投資於扣除任何適用的保費費用後，名義上獲分配單位的子戶口。

「實際年齡」(Attained Age) 是指受保人在最近期的一個保單週年日的實際年齡。

「基本戶口價值」(Basic Account Value) 是指以基本戶口內之單位數目乘以相關投資選擇於有關評估日之買入價而計算所得的價值。

「基本保單」(Basic Policy) 是不時以批註形式作出更改、補充及/或修訂的「您想」投資連繫壽險計劃保單契約。

「基本保費」(Basic Premium) 是指您於保單有效期間，定期繳付的基本保單的保費，並需就此繳納保費費用及其他適用的費用及收費。基本保費的金額一般取決於所選擇的基本保額、受保人的繕發年齡、性別及風險級別；然而，在第8個保單年度起，如您曾降低基本保單的基本保額，基本保費則不再直接取決於已降低的現時基本保額，當您從保單繕發時的基本保額而訂定的基本保費，至按已降低的現時基本保額而訂定的基本保費之間，選擇支付新的所選基本保費，基本保費則指該新的所選基本保費。

「買入價」(Bid Price) 是指根據基本保單的條文，本公司於評估日由您的戶口贖回單位時所採用的投資選擇之每個單位的價格；相等於相關連繫基金的買入價。

「生效日期」(Commencement Date) 是指：

- (a) 當基本保單復效時，於該復效有關的批註中列明之基本保單的復效日期。
- (b) 當附加利益在保單繕發日期後簽發時，於有關批註中列明的該相關附加利益之生效日期。
- (c) 當保單之保障在保單繕發日期其後有任何更改時，於有關批註中列明保單的現有條款及/或保障更改之生效日期。

「保險費用」(COI) 就基本保單或就單位支付式附加契約而言（除另有說明外，否則以基本保單意思為準），是指將風險額乘以相關保險費用率。

「批註」(Endorsement) 是指由本公司簽發以說明附加的條款及條件(根據當中所說明的範圍)以應用、更改、變更及/或補充保單之文件。

「基本保額」(Face Amount) 是指由您選擇及經本公司批准並於保單資料頁內列明為「基本保額」的金額(其後如因繳付任何相關附加利益之利益以致基本保額之減少或按您的要求減少基本保額會以批註形式更改)。此金額會用於計算基本保單內的身故賠償。

「投資選擇」(Investment Options) 或「投資選擇(現金分派)」(Investment Options (Cash Distribution)) 是指我們繕發的「您想」投資連繫壽險計劃並供您作出揀選的一系列的投資選擇,而投資選擇已詳列於投資選擇小冊子。該等投資選擇可經「您想」投資連繫壽險計劃投資而並不接受直接認購。每項投資選擇或投資選擇(現金分派)連繫至一項的連繫基金,並已詳述於投資選擇小冊子內。除在以下情況外,「投資選擇」與「投資選擇(現金分派)」的意義相同:(i) 基本保費的分配;(ii) 整付投資及定期投資的最低金額要求;(iii) 進行投資選擇調配的最低金額要求;及(iv) 相關連繫基金於處理股息的安排(請參閱**「G」投資選擇資料**部分有關**「連繫基金的股息」**的分段)。

「繕發年齡」(Issue Age) 是指於保單資料頁內列明為「繕發年齡」的受保人年齡。

「失效」(Lapse) 是指因總戶口價值不足以支付保險費用、任何附加利益(如有)的應繳保費及到期之戶口價值費用而被本公司作出的保單終止,而當時條件限定十年不失效權益已停止適用。

「整付投資」(Lump Sum Investment) 是指於保單有效期間,您自選以一次性方式繳付予保單之額外保費,並需就此繳納保費費用。

「整付投資戶口價值」(Lump Sum Investment Account Value) 是指以整付投資戶口內之單位數目乘以相關投資選擇於有關評估日之買入價而計算所得的價值。

「賣出價」(Offer Price) 是指根據基本保單的條文,本公司於評估日將投資選擇之單位名義上分配至您的戶口時所採用的每一個單位的價格;相等於相關連繫基金的賣出價。

「保單」(Policy) 包括:

- (i) 基本保單(包括所有附表);
- (ii) 保單資料頁;
- (iii) 附加契約(如有);
- (iv) 單位支付式附加契約(如有);
- (v) 基本保單及附加利益(如有)的投保申請文件,包括由持有人及/或受保人正式提交的投保申請表、任何其後作出的更改、聲明和陳述;及
- (vi) 保單的批註(如有)。

「保單週年日」(Policy Anniversary) 是指其後每年與保單日期相同的那一天。若保單日期為閏年的2月29日,保單週年日於平年則為2月28日。

「保單日期」(Policy Date) 是指於保單資料頁內列明為「保單日期」的日期,或若其後有所更改,則是指附加於此保單之批註(如有)中列明的日期。

「保單資料頁」(Policy Information Page) 是指與您的基本保單一併發出,標題為「保單資料頁」的文件。

「保單週月日」(Policy Monthiversary) 是指由保單日期起計,其後每月與保單日期相同的那一天。如在月份內並無相關日子,即29、30或31日,保單週月日將為該月份之最後一日。

「保單年度」(Policy Year) 是指由保單日期起計每連續十二(12)個曆月的時期。

「保費繳付年度」(Premium Payment Year) 是指基本保費及單位支付式附加契約保費(如適用)已繳付之年度,而該時期會由基本保費有關的保單日期,及單位支付式附加契約有關的生效日期起計算。任何暫停繳費的時期不包括在保費繳付年度的計算。

「定期投資」(Regular Investment) 是指於保單有效期間,除基本保費以外,您為此保單同時定期繳付的額外保費,並需就此繳納保費費用。

「定期投資戶口價值」(Regular Investment Account Value) 是指以定期投資戶口內之單位數目乘以相關投資選擇於有關評估日之買入價而計算所得的價值。

「證監會」(SFC) 是指香港證券及期貨事務監察委員會。

「附加契約」(Supplementary Contract) 是指附加於保單,列明您所選擇的可選附加利益之條款及條件的附加協議,但附加契約不包括單位支付式附加契約。

「總戶口價值」(Total Account Value) 是指基本戶口價值、整付投資戶口價值及定期投資戶口價值的總和。

「單位支付式附加契約保費」(UDSC Premium) 是指您於保單有效期間,繳付保單中任何單位支付式附加契約的保費(如有)並需就此繳納保費費用及其他適用的費用及收費。保費的金額取決於所選的保額及保障範圍、受保人的繕發年齡、實際年齡、性別及風險級別。

「單位」(Unit或Units) 是指投資選擇或投資選擇(現金分派)的一個單位或多個單位。單位為名義上分配至您的戶口,並只用作計算戶口價值及您的基本保單的利益之用。

「單位支付式附加契約」(Unit Deducting Supplementary Contract) 是指附加於保單,列明您所選擇的可選附加利益之條款及條件的附加協議,而當中的保險費用會透過由戶口贖回單位方式由您支付。

「評估日」(Valuation Day) 就連繫基金而言,是指評定相關連繫基金的資產價值的日期,而該日期是由該連繫基金的基金經理不時釐定。

印製日期
2020年9月

J) 保險費用率

基本保單的保險費用率

下表載列基本保單的指示性標準保險費用率。該等標準保險費用率僅供舉例說明之用。保險費用率載於您的退保說明文件之附錄。請聯絡本公司以確認適用的保險費用率。

保險費用率根據受保人的實際年齡釐定。請參閱下表。

保險費用 (每年)				
基本貨幣：美元及港元				
實際年齡	男性 非吸煙者	女性 非吸煙者	男性 吸煙者	女性 吸煙者
0	0.114%	0.096%	0.114%	0.096%
5	0.114%	0.096%	0.114%	0.096%
10	0.114%	0.096%	0.114%	0.096%
15	0.114%	0.096%	0.114%	0.096%
20	0.130%	0.104%	0.159%	0.117%
25	0.140%	0.107%	0.194%	0.139%
30	0.140%	0.109%	0.206%	0.142%
35	0.148%	0.132%	0.222%	0.186%
40	0.203%	0.163%	0.324%	0.242%
45	0.295%	0.229%	0.499%	0.360%
50	0.385%	0.312%	0.654%	0.520%
55	0.619%	0.366%	1.057%	0.619%
60	0.909%	0.529%	1.507%	0.886%
65	1.539%	1.031%	2.446%	1.722%
70	2.036%	1.608%	3.008%	2.621%
75	3.733%	2.903%	5.107%	4.584%
80	7.302%	4.973%	9.373%	7.402%
85	11.036%	7.857%	13.243%	10.868%
90	11.036%	7.857%	13.243%	10.868%
95	11.036%	7.857%	13.243%	10.868%
100	11.036%	7.857%	13.243%	10.868%



「您想」投資連繫壽險計劃
U-SELECT



「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子



AIA Hong Kong

12/F, AIA Tower,
183 Electric Road,
Hong Kong
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

29 July 2020

This notice is important and requires your immediate attention. Please read this notice carefully and seek independent professional advice should you have any questions about the content. AIA accepts full responsibility for the information contained in this notice as being accurate as at the date of issue.

Dear Policyholder,

Re: Termination and withdrawal of authorization of

- (1) BlackRock Global Funds - World Financials Fund "A2"**
- (2) Fidelity Funds - Global Infrastructure Fund "A-ACC"**
- (3) Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Smaller Companies Fund A "Acc"**
- (4) Invesco Global Consumer Trends Fund - "A" share**
- (5) Pictet - Clean Energy – R**
- (6) Pictet - Global Megatrend Selection - R**
(the "Investment Options")

Background and reason for termination and withdrawal of authorization of the Investment Options

To continuously offer you a selected range of investment options under your policy, AIA regularly reviews all underlying funds of investment options based on multiple factors in view of long-term interests of our policyholders.

Subsequent to our recent review, the following investment options will be terminated due to lack of sufficient interest from investors:

Investment Option	Code	Corresponding Underlying Fund
BlackRock Global Funds - World Financials Fund "A2" ^{1,3,4,6}	I03	BlackRock Global Funds - World Financials Fund
Fidelity Funds - Global Infrastructure Fund "A-ACC" ^{1,6}	M04	Fidelity Funds - Global Infrastructure Fund
Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Smaller Companies Fund A "Acc" ^{2,7}	D01	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Smaller Companies Fund
Invesco Global Consumer Trends Fund - "A" share ^{2,5}	E04	Invesco Funds (SICAV) - Invesco Global Consumer Trends Fund
Pictet - Clean Energy - R ^{1,4,6}	P51	Pictet - Clean Energy
Pictet - Global Megatrend Selection - R ^{1,4,6}	P52	Pictet - Global Megatrend Selection

The termination and withdrawal of authorization of the Investment Options will take effect from **7 November 2020** (the "**Effective Date**") pursuant to the "Fund Closure", "Investment Options", "Substitution of Underlying Funds" or "Substitution of Underlying Funds/Investments" section (whichever is applicable) of your policy provisions.

After termination and withdrawal of authorization of the Investment Options, a range of other investment options with different investment objectives will continue to be available under your policy for selection.

Suspension of the Investment Options

Due to the termination and withdrawal of authorization, any new investment into the Investment Options by any type of additional investment, switch-in or increase in regular premium allocation is no longer accepted as set out in footnotes 5,6 and 7. If you are currently holding units of the above Investment Options in your policy

"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

and/or if you set to allocate future premium into the above Investment Options, you may continue to hold the units and/or keep your future premium allocation until the Effective Date.

Actions required from you

- (i) **For policies with existing instruction to allocate future premiums to the Investment Options** - You may redirect your future premium allocation from the Investment Options to other investment options available under your policy by filling in the “Change Investment Allocation” section of the “Request for Investment-Linked / Universal Life Plan Services” form and submit the completed and signed form to us by 5:15pm on 28 October 2020 (the “**Premium Allocation Cutoff Time**”). Redirection of future premiums will be free of charge.

If no instructions are received from you by the Premium Allocation Cutoff Time, all regular premiums assigned to the Investment Options we receive after the Premium Allocation Cutoff Time will be automatically redirected to the default investment option, namely Capital International Fund - Capital Group New Perspective Fund (LUX) B USD (the “**Default Option**”) (Code: CG1), free of charge. The risk level^{*} of the Default Option is either the same or lower than the risk level of the Investment Options to be terminated. The Default Option and the Investment Options may have different investment objectives. Please refer to the section header “Default Option” below for details of the Default Option.

- (ii) **For policies with existing holding(s) in the Investment Options** – You may switch out your holding(s) from the Investment Options and switch in to other investment options available under your policy, free of charge, by filling in the “Switching” section of the “Request for Investment-Linked / Universal Life Plan Services” form and submit the completed and signed form to us by 5:15pm on 5 November 2020 (the “**Switching Cutoff Time**”).

If no instructions are received from you by the Switching Cutoff Time, your existing holding(s) in the Investment Options will be automatically switched to the Default Option with effect from 6 November 2020, free of charge.

The “Request for Investment-Linked / Universal Life Plan Services” form can be obtained from your financial planner or can be downloaded from our website aia.com.hk. Alternatively, if you have applied for login to “AIA Connect” or “Customer Corner”, you may change the premium allocation or conduct the switching online by the respective cutoff time stated above.

Please note that other investment options may have different investment objectives and policies, risk factors and charges. Please refer to the offering documents of the respective underlying funds, which are available on aia.com.hk, for details.

^{*} Risk level is assigned by AIA according to a number of factors such as historical volatility, category of the asset class and investment policies etc. AIA reviews the risk level annually. This information is for reference only.



友邦香港

香港北角
電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓
電話：(852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Default Option

Brief information of the underlying fund of the Default Option is listed below:

Default Option	Capital International Fund - Capital Group New Perspective Fund (LUX) B USD
Code	CG1
Corresponding underlying fund	Capital International Fund - Capital Group New Perspective Fund (LUX)
Management company of underlying fund	Capital International Management Company
Share class of underlying fund	B
Currency of Default Option	USD
Currency of underlying fund	USD
Ongoing Charges of underlying fund[^]	1.62% p.a.
Objective and investment policy of underlying fund	<p>The underlying fund's investment objective is to achieve long-term growth of capital by investing in common stocks of companies located around the world.</p> <p>The underlying fund primarily invests (at least 50% and up to 100% of its net asset value) in global equities that are admitted to an official listing or traded on other regulated markets worldwide (which include unlisted markets that are operating regularly, recognized and open to public). Such investments in other regulated markets may include unlisted equity securities, such as corporate unlisted equities. The underlying fund may invest in securities of issuers from any country.</p> <p>The underlying fund is focused on investing in companies on a worldwide basis with long-term growth potential, and the investment adviser will seek to take advantage of opportunities generated by changes in international trade patterns and economic and political relationships. In pursuing its investment objective, the underlying fund invests primarily in common stocks that the investment adviser believes have the potential for growth.</p>
Risk level* of the Default Option	Medium

[^]The ongoing charges figure is updated as of 31 December 2019 and provides an estimate of the total expenses of the underlying fund. The ongoing charges figure may vary from time to time.

* Risk level is assigned by AIA according to a number of factors such as historical volatility, category of the asset class and investment policies etc. AIA reviews the risk level annually. This information is for reference only.

For details regarding the underlying fund of the Default Option, including and without limitation, the investment objectives and policies, risk factors and charges, please refer to its offering documents which can be downloaded on our website aia.com.hk. Alternatively, you can visit our customer service centre or agency office to request for the offering documents. A copy of which will be provided to you within 14 days upon your request.

Cost of termination and withdrawal of authorization

The cost of terminating and withdrawal of authorization of the Investment Options will be fully borne by AIA.

We are committed to providing you with professional and quality services. Should you have any queries, please contact your financial planner or AIA customer hotline at 2232 8888 (Hong Kong) / 8988 1822 (Macau).

Yours faithfully,



Leo Cheung
Chief Wealth Management Officer
Wealth Management Department

-
- ¹ The investment option is available under AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP-Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan. These plans are no longer marketed to the public in Hong Kong.
 - ² The investment option is available under AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP-Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Master, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan. These plans are no longer marketed to the public in Hong Kong.
 - ³ This investment option is available under U-Select. This plan is still marketed to the general public in Hong Kong.
 - ⁴ The investment option is available under Treasure Master Plus and Treasure Advantage 2. These plans are still marketed to the general public in Hong Kong.
 - ⁵ The investment option has stopped accepting new premium investment, increase in premium allocation or switch-in since July 2008.
 - ⁶ The investment option has stopped accepting new premium investment, increase in premium allocation or switch-in since August 2019.
 - ⁷ The investment option has stopped accepting new premium investment, increase in premium allocation or switch-in since April 2007.



友邦香港
香港北角
電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓
電話：(852) 2881 3333
AIA.COM.HK

本通知是很重要及需要閣下的即時關注。請仔細閱讀本通知，如您對內容有任何問題，請尋求獨立的專業意見。就本通知於發出日所載內容的準確性，友邦將會承擔全部責任。

關於：終止及撤回認可下列投資選擇

- (1) 貝萊德全球基金 – 貝萊德世界金融基金"A2"股
- (2) 富達基金 – 環球基建基金 "A類別股份 – 累積"
- (3) 富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球小型公司基金A股 (累算)
- (4) 景順環球消費趨勢基金 – "A" 股
- (5) 百達 – 環保能源 – R
- (6) 百達 – 全球趨勢精選 – R
(「投資選擇」)

終止及撤回認可投資選擇的背景及原因

為了能持續替您的保單提供一系列精選的投資選擇，友邦定期按多項的因素審視所有投資選擇的連繫基金，以合乎保單持有人的長遠效益。

基於最近的審視結果，由於投資者對以下投資選擇興趣不足，下列投資選擇將會被終止：

投資選擇	代號	相應之連繫基金
貝萊德全球基金 – 貝萊德世界金融基金"A2"股 1,3,4,6	I03	貝萊德全球基金 – 世界金融基金
富達基金 – 環球基建基金 "A 類別股份 – 累積" 1,6	M04	富達基金 – 環球基建基金
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球小型公司基金 A 股 (累算) 2,7	D01	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球小型公司基金
景順環球消費趨勢基金 – "A" 股 2,5	E04	景順盧森堡基金系列 – 景順環球消費趨勢基金
百達 – 環保能源 – R 1,4,6	P51	百達 – 環保能源
百達 – 全球趨勢精選 – R 1,4,6	P52	百達 – 全球趨勢精選

我們將會於**2020年11月7日**(「生效日」)根據您保單內有關「結束基金」、「投資選擇」、「連繫基金的替代」或「連繫基金 / 投資的替代」(以適用者為準) 條款，終止及撤回認可上述投資選擇。

投資選擇被終止及撤回認可後，您保單內仍有一系列具備不同投資目標的其他投資選擇可供挑選。

暫停投資選擇

有鑒於此終止及撤回認可，投資選擇之任何型式的新投資、轉入或增加定期投資分配亦已停止（見註腳5、6及7）。如您的保單內現正持有投資選擇的單位，及/或您有指示將未來的保費分配到投資選擇，您將可選擇繼續持有有關單位及/或保持您保費的投資分配直至生效日期。

閣下應採取之行動

- (i) **對於現有指示分配往後保費到投資選擇的保單** – 您可把往後保費由投資選擇重新分配至您保單內的其他投資選擇。您只需於「投資連繫式/萬用壽險計劃服務申請表」之「更改投資分配」一欄內填寫所須資料及簽署，並於2020年10月28日下午5:15或之前（「保費分配截止日期」）把填妥之申請表遞交給我們。有關往後保費之分配更改將不會收費。

如在保費分配截止日期仍未有收到您的指示，分配至投資選擇的定期保費將由保費分配截止日期後免費自動分配至預設投資選擇，即Capital International 基金 – Capital Group 新視野基金（盧森堡）B 美元類別（「預設選擇」）（代號：CG1）。預設選擇的風險類別*與將會被終止的投資選擇為相同或較低。預設選擇與投資選擇的投資目標可能不同，有關預設選擇的詳情，請參閱以下「預設選擇」的部份。

- (ii) **對於現時持有投資選擇的單位的保單** – 您可以免費由持有的投資選擇的單位轉出至您保單內的其他投資選擇。您可在「投資連繫式/萬用壽險計劃服務申請表」之「調配」一欄內填寫所須資料及簽署，並於2020年11月5日下午5:15或之前（「轉換截止日期」）把填妥之申請表遞交給我們。

如在轉換截止日期仍未有收到您的指示，您所持有投資選擇的單位將於2020年11月6日免費自動轉換至預設選擇。

您可向您的財務策劃顧問索取「投資連繫式/萬用壽險計劃服務申請表」或在本公司的網頁aia.com.hk內下載。如您已申請登錄「友聯繫」或「客戶專頁」，您亦可以於上述截止日期前更改保費分配或進行轉換。

請注意，其他投資選擇可能有不同的投資目標及政策、風險因素及收費。詳情請參考相應連繫基金的銷售文件。這些文件可在aia.com.hk得到。

*風險類別由AIA根據過去波動性、資產類別及投資政策等因素提供。AIA每年檢討風險類別一次。此信息僅供參考。



友邦香港

香港北角
電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓
電話：(852) 2881 3333

AIA.COM.HK

預設選擇

預設選擇的連繫基金的簡要資料如下：

預設選擇	Capital International 基金 – Capital Group 新視野基金 (盧森堡) B 美元類別
代號	CG1
對應的連繫基金	Capital International 基金 – Capital Group 新視野基金 (盧森堡)
連繫基金管理公司	Capital International Management Company
連繫基金股票類別	B
預設選擇貨幣	美元
連繫基金貨幣	美元
連繫基金全年經常性開支比率 [^]	每年1.62%
連繫基金目標及投資政策	<p>連繫基金的投資目標是透過投資於世界各地公司的普通股，提供長期資本增長。</p> <p>連繫基金主要(至少以其資產淨值的50%並以100%為限)投資於獲准在世界各地其他受規管市場(包括定期運作、獲認可及向公眾開放的非上市市場)正式上市或買賣的全球股票。該等在其他受規管市場的投資可包括非上市股本證券，例如非上市公司股票。連繫基金可投資於任何國家的發行人的證券。</p> <p>連繫基金集中投資於世界各地具有長期增長潛力的公司，投資顧問將力求受惠於國際貿易模式及經濟政治關係的變化所產生的投資機遇。為達到其投資目標，連繫基金主要投資於投資顧問認為具有增長潛力的普通股。</p>
預設選擇的風險類別*	中

[^]經常性開支的金額於2019年12月31日更新，並為連繫基金的總開支提供估計。經常性開支的金額可能不時變動。

*風險類別由AIA根據過去波動性、資產類別及投資政策等因素提供。AIA每年檢討風險類別一次。此信息僅供參考。

請閱讀預設選擇的連繫基金的銷售文件以獲得更多詳細資料，這包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費。這些文件可在aia.com.hk得到。您亦可親臨友邦客戶服務中心或業務代表辦公室索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

“AIA” or “AIA Hong Kong” herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。

終止及撤回認可的費用

是次終止及撤回認可投資選擇的成本將全數由友邦承擔。

我們專誠為閣下提供專業及優質的服務。如有任何查詢，請聯絡您的財務顧問或友邦客戶服務熱線 2232 8888 (香港) / 8988 1822 (澳門)。



財富管理部
首席財富管理總監
張嘉駒 謹啟
2020年7月29日

-
- 1 此投資選擇適用於友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃 (卓越保障)、AIG 資本薈萃友邦投資計劃、AIG 資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP – 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃 (卓越保障)」、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃。此等投資連繫壽險計劃不能在香港公開銷售。
 - 2 此投資選擇適用於友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃 (卓越保障)、AIG 資本薈萃友邦投資計劃、AIG 資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP – 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓達之選」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃。此等投資連繫壽險計劃不能在香港公開銷售。
 - 3 此投資選擇適用於「您想」投資連繫壽險計劃。此投資連繫壽險計劃仍然在香港公開發售。
 - 4 此投資選擇適用於「卓達智悅」及「卓智投資計劃 2」。此等投資連繫壽險計劃仍然在香港公開發售。
 - 5 此投資選擇已於 2008 年 7 月停止接受全新保費投資、提高保費分配或者單位調配轉入。
 - 6 此投資選擇已於 2019 年 8 月停止接受全新保費投資、提高保費分配或者單位調配轉入。
 - 7 此投資選擇已於 2007 年 4 月停止接受全新保費投資、提高保費分配或者單位調配轉入。



AIA Hong Kong

12/F, AIA Tower,
183 Electric Road,
Hong Kong
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

«client_name»
«Address_1»
«Address_2»
«Address_3»
«Address_4»
«Address_5»

8 October 2020

This notice is important and requires your immediate attention. Please read this notice carefully and seek independent professional advice should you have any questions about the content. AIA accepts full responsibility for the information contained in this notice as being accurate as at the date of issue.

Dear Policyholder,

Re: Termination and withdrawal of authorization of Aberdeen Standard SICAV I – Global Innovation Equity Fund "A2" (the "Investment Option")

Background and reason for termination and withdrawal of authorization of the Investment Option

To continuously offer you a selected range of investment options under your policy, AIA regularly reviews all underlying funds of investment options based on multiple factors in view of long-term interests of our policyholders.

Subsequent to our recent review, the following investment option will be terminated due to lack of sufficient interest from investors:

Investment Option	Code	Corresponding Underlying Fund
Aberdeen Standard SICAV I - Global Innovation Equity Fund "A2" ^{1,2}	C12	Aberdeen Standard SICAV I – Global Innovation Equity Fund

The termination and withdrawal of authorization of the Investment Option will take effect from **18 January 2021** (the "**Effective Date**") pursuant to the "Investment Options" or "Substitution of Underlying Funds/Investments" section (whichever is applicable) of your policy provisions.

After termination and withdrawal of authorization of the Investment Option, a range of other investment options with different investment objectives will continue to be available under your policy for selection.

Suspension of the Investment Option

Due to the termination and withdrawal of authorization, any new investment into the Investment Option by any type of additional investment, switch-in or increase in regular premium allocation is no longer accepted since August 2019. If you are currently holding units of the above Investment Option in your policy and/or if you set to allocate future premium into the above Investment Option, you may continue to hold the units and/or keep your future premium allocation until the Effective Date.

Actions required from you

- (i) **For policies with existing instruction to allocate future premiums to the Investment Option** - You may redirect your future premium allocation from the Investment Option to other investment options available under your policy by filling in the "Change Investment Allocation" section of the "Request for Investment-Linked / Universal Life Plan Services" form and submit the completed and signed form to us by 5:15pm on 7 January 2021 (the "**Premium Allocation Cutoff Time**"). Redirection of future premiums will be free of charge.

If no instructions are received from you by the Premium Allocation Cutoff Time, all regular premiums assigned to the Investment Option we receive after the Premium Allocation Cutoff Time will be automatically redirected to the default investment option, namely Janus Henderson Horizon Fund - Global Technology Leaders Fund

¹"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

²「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

"A2" (the "Default Option") (Code: H01), free of charge. The risk level¹ of the Default Option is the same as the risk level of the Investment Option to be terminated. The Default Option and the Investment Option may have different investment objectives. Please refer to the section header "Default Option" below for details of the Default Option.

- (ii) **For policies with existing holding(s) in the Investment Option** – You may switch out your holding(s) from the Investment Option and switch in to other investment options available under your policy, free of charge, by filling in the "Switching" section of the "Request for Investment-Linked / Universal Life Plan Services" form and submit the completed and signed form to us by 5:15pm on 14 January 2021 (the "Switching Cutoff Time").

If no instructions are received from you by the Switching Cutoff Time, your existing holding(s) in the Investment Option will be automatically switched to the Default Option with effect from 15 January 2021, free of charge.

The "Request for Investment-Linked / Universal Life Plan Services" form can be obtained from your financial planner or can be downloaded from our website aia.com.hk. Alternatively, if you have applied for login to "AIA Connect" or "Customer Corner", you may change the premium allocation or conduct the switching online by the respective cutoff time stated above.

Please note that other investment options may have different investment objectives and policies, risk factors and charges. Please refer to the offering documents of the respective underlying funds, which are available on aia.com.hk, for details.

Default Option

Brief information of the underlying fund of the Default Option is listed below:

Default Option	Janus Henderson Horizon Fund - Global Technology Leaders Fund "A2"
Code	H01
Corresponding underlying fund	Janus Henderson Horizon Fund - Global Technology Leaders Fund
Management company of underlying fund	Henderson Management S.A.
Share class of underlying fund	A2
Currency of Default Option	USD
Currency of underlying fund	USD
Ongoing Charges of underlying fund[^]	1.88% p.a.
Performance Fee	10% with High Water Mark principle, please refer to the offering documents for details
Objective and investment policy of underlying fund	<p>The investment objective of the underlying fund aims to provide capital growth over the long term by investing at least 90% of its net asset value in a globally diversified portfolio of technology-related companies or companies that derive the main part of their revenue from technology.</p> <p>The underlying fund aims to take advantage of market trends internationally. The underlying fund takes a geographically diversified approach and operates within broad asset allocation ranges. It may invest in companies of any size, including smaller capitalisation companies, in any country. Although the underlying fund has a global investment universe, the securities</p>

[^]The ongoing charges figure is updated as of 31 December 2019 and provides an estimate of the total expenses of the underlying fund. The ongoing charges figure may vary from time to time.

* Risk level is assigned by AIA according to a number of factors such as historical volatility, category of the asset class and investment policies etc. AIA reviews the risk level annually. This information is for reference only.



友邦香港

香港北角
電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓
電話：(852) 2881 3333

AIA.COM.HK

	<p>selected for investment based on the Investment Manager ("IM")'s approach as described herein may at times result in a portfolio that is concentrated in certain geographical area(s).</p> <p>The underlying fund may use financial derivative instruments (such as futures, forwards, options and warrants) to reduce risk and to manage and to manage the underlying fund more efficiently. It may engage in securities lending transactions. Lending transactions may not be carried out on more than 50% of the NAV of the underlying fund.</p>
Risk level* of the Default Option	High

* Risk level is assigned by AIA according to a number of factors such as historical volatility, category of the asset class and investment policies etc. AIA reviews the risk level annually. This information is for reference only.

For details regarding the underlying fund of the Default Option, including and without limitation, the investment objectives and policies, risk factors and charges, please refer to its offering documents which can be downloaded on our website aia.com.hk. Alternatively, you can visit our customer service centre or agency office to request for the offering documents. A copy of which will be provided to you within 14 days upon your request.

Cost of termination and withdrawal of authorization

The cost of terminating and withdrawal of authorization of the Investment Option will be fully borne by AIA.

We are committed to providing you with professional and quality services. Should you have any queries, please contact your financial planner or AIA customer hotline at 2232 8888 (Hong Kong) / 8988 1822 (Macau).

Yours faithfully,

Leo Cheung
Chief Wealth Management Officer
Wealth Management Department

¹ The investment option is available under Cheerful Life. This plan is no longer marketed to the public in Hong Kong.

² This investment option is available under U-Select. This plan is still marketed to the general public in Hong Kong.

本通知是重要及需要閣下的即時關注。請仔細閱讀本通知，如您對內容有任何問題，請尋求獨立的專業意見。就本通知於發出日所載內容的準確性，友邦將會承擔全部責任。

關於：終止及撤回認可下列投資選擇安本標準 – 環球創新股票基金“A2”股（「投資選擇」）

終止及撤回認可投資選擇的背景及原因

為了能持續替您的保單提供一系列精選的投資選擇，友邦定期按多項的因素審視所有投資選擇的連繫基金，以合乎保單持有人的長遠效益。

基於最近的審視結果，由於投資者對以下投資選擇興趣不足，下列投資選擇將會被終止：

投資選擇	代號	相應之連繫基金
安本標準 – 環球創新股票基金“A2”股 ^{1,2}	C12	安本標準 – 環球創新股票基金

我們將會於2021年1月18日（「生效日」）根據您保單內有關「投資選擇」或「連繫基金/ 投資的替代」（以適用者為準）條款，終止及撤回認可上述投資選擇。

投資選擇被終止及撤回認可後，您保單內仍有一系列具備不同投資目標的其他投資選擇可供挑選。

暫停投資選擇

有鑒於此終止及撤回認可，投資選擇之任何型式的新投資、轉入或增加定期投資分配亦已於2019年8月停止。如您的保單內現正持有投資選擇的單位，及/或您有指示將未來的保費分配到投資選擇，您將可選擇繼續持有有關單位及/或保持您保費的投資分配直至生效日期。

閣下應採取之行動

- (i) 對於現有指示分配往後保費到投資選擇的保單 – 您可把往後保費由投資選擇重新分配至您保單內的其他投資選擇。您只需於「投資連繫式/萬用壽險計劃服務申請表」之「更改投資分配」一欄內填寫所須資料及簽署，並於2021年1月7日下午5:15或之前（「保費分配截止日期」）把填妥之申請表遞交給我們。有關往後保費之分配更改將不會收費。

如在保費分配截止日期仍未有收到您的指示，分配至投資選擇的定期保費將由保費分配截止日期後免費自動分配至預設投資選擇，即駿利亨德森遠見基金 – 環球科技領先基金“A2”（「預設選擇」）（代號：H01）。預設選擇的風險類別*與將會被終止的投資選擇為相同。預設選擇與投資選擇的投資目標可能不同，有關預設選擇的詳情，請參閱以下「預設選擇」的部份。

- (ii) 對於現時持有投資選擇的單位的保單 – 您可以免費由持有的投資選擇的單位轉出至您保單內的其他投資選擇。您可在「投資連繫式/萬用壽險計劃服務申請表」之「調配」一欄內填寫所須資料及簽署，並於2021年1月14日下午5:15或之前（「轉換截止日期」）把填妥之申請表遞交給我們。

如在轉換截止日期仍未有收到您的指示，您所持有投資選擇的單位將於2021年1月15日免費自動轉換至預設選擇。

*風險類別由AIA根據過去波動性、資產類別及投資政策等因素提供。AIA每年檢討風險類別一次。此信息僅供參考。



友邦香港

香港北角
電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓
電話：(852) 2881 3333
AIA.COM.HK

您可向您的財務策劃顧問索取「投資連繫式/萬用壽險計劃服務申請表」或在本公司的網頁aia.com.hk內下載。如您已申請登錄「友聯繫」或「客戶專頁」，您亦可以於上述截止日期前更改保費分配或進行轉換。

請注意，其他投資選擇可能有不同的投資目標及政策、風險因素及收費。詳情請參考相應連繫基金的銷售文件。這些文件可在aia.com.hk得到。

預設選擇

預設選擇的連繫基金的簡要資料如下：

預設選擇	駿利亨德森遠見基金 – 環球科技領先基金“A2”
代號	H01
對應的連繫基金	駿利亨德森遠見基金 – 環球科技領先基金
連繫基金管理公司	Henderson Management S.A.
連繫基金股票類別	A2
預設選擇貨幣	美元
連繫基金貨幣	美元
連繫基金全年經常性開支比率 [^]	每年1.88%
業績表現費	超額回報之10%，詳情請參閱基金銷售文件
連繫基金目標及投資政策	<p>連繫基金的投資目標旨在提供長期資本增長，將其至少90%的資產淨值投資於技術相關公司或其大部分收入來自技術的公司的股票或股本相關工具的全球多樣化投資組合。</p> <p>連繫基金旨在從國際市場趨勢中獲益。連繫基金採用分散地理區域的方式，在廣泛的資產分配範圍內經營。連繫基金可投資於任何國家內任何規模的公司，包括小市值公司。儘管連繫基金有其全球投資範圍，但連繫基金為投資所挑選的證券乃根據本概要說明的投資經理方針挑選，該等證券有時可能會令投資組合集中投資於若干地區。</p> <p>連繫基金可使用金融衍生工具（例如期貨、遠期合約、期權及認股證）降低風險及更有效率地管理子基金。連繫基金可從事證券借出交易，借出交易不可超過連繫基金資產淨值的50%。</p>
預設選擇的風險類別*	高

[^]經常性開支的金額於2019年12月31日更新，並為連繫基金的總開支提供估計。經常性開支的金額可能不時變動。

*風險類別由AIA根據過去波動性、資產類別及投資政策等因素提供。AIA每年檢討風險類別一次。此信息僅供參考。

請閱讀預設選擇的連繫基金的銷售文件以獲得更多詳細資料，這包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費。這些文件可在aia.com.hk得到。您亦可親臨友邦客戶服務中心或業務代表辦公室索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

“AIA” or “AIA Hong Kong” herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

終止及撤回認可的費用

是次終止及撤回認可投資選擇的成本將全數由友邦承擔。

我們專誠為閣下提供專業及優質的服務。如有任何查詢，請聯絡您的財務顧問或友邦客戶服務熱線 2232 8888 (香港) / 8988 1822 (澳門)。



財富管理部

首席財富管理總監

張嘉駒 謹啟

2020年10月8日

¹ 此投資選擇適用於「自悠人生」。此投資連繫壽險計劃不能在香港公開銷售。

² 此投資選擇適用於「您想」投資連繫壽險計劃。此投資連繫壽險計劃仍然在香港公開發售。

The First Addendum to U-Select Investment Options Brochure

「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子之第一附件

This addendum is to be read in conjunction with the U-Select Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of July 2020.

此附件應與印製日期為2020年7月的「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子（「小冊子」）一併閱覽。

With effect from 25 August 2020, the section of the IOB titled "List of Investment Options available under the Plans" is updated with the removal of the following investment options:

由2020年8月25日起，小冊子內的「計劃的投資選擇」部份將刪除以下的投資選擇：

Name of Investment Option 投資選擇名稱	Code 代號	Name of corresponding underlying fund 對應連繫基金名稱	Name of management company / investment manager of underlying fund 管理公司/連繫基金投資經理名稱	Share class of underlying fund 連繫基金股票類別	Currency of Investment Option 投資選擇貨幣	Currency of underlying fund 連繫基金貨幣
Fixed Income – Europe * 固定收入 – 歐洲*						
Schroder International Selection Fund – EURO Bond "A1"	J04	Schroder International Selection Fund – EURO Bond	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	EUR	EUR
施羅德環球基金系列 – 歐元債券 "A1" 股		施羅德環球基金系列 – 歐元債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	歐元	歐元
Fixed Income – Global* 固定收入 – 環球*						
Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond "A1"	J10	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	EUR	EUR
施羅德環球基金系列 – 環球通貨膨脹連繫債券 "A1" 股		施羅德環球基金系列 – 環球通貨膨脹連繫債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	歐元	歐元

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.

* 上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請參閱連繫基金之銷售文件。閣下不應該僅基於這些資產類別選擇閣下基本保單內的投資選擇。

The Second Addendum to U-Select Investment Options Brochure

「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子之第二附件

This addendum is to be read in conjunction with the U-Select Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of July 2020 and the first addendum to the IOB dated August 2020.

此附件應與印製日期為 2020 年 7 月的「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子（「小冊子」）及小冊子之第一附件（2020 年 8 月）一併閱覽。

The Name of Investment Option and the Name of corresponding underlying fund of the following investment option have been changed with immediate effect as follows:

以下投資選擇的投資選項名稱及對應連繫基金名稱已更新並生效：

Before the Change 更改前

Name of Investment Option 投資選項名稱	Code 代號	Name of corresponding underlying fund 對應連繫基金名稱
Aberdeen Standard SICAV I – Technology Equity Fund "A2" 安本標準 - 科技股票基金"A2"股	C12	Aberdeen Standard SICAV I – Technology Equity Fund 安本標準 - 科技股票基金

After the Change 更改後

Name of Investment Option 投資選項名稱	Code 代號	Name of corresponding underlying fund 對應連繫基金名稱
Aberdeen Standard SICAV I - Global Innovation Equity Fund "A2" 安本標準 - 環球創新股票基金"A2"股	C12	Aberdeen Standard SICAV I – Global Innovation Equity Fund 安本標準 - 環球創新股票基金

September 2020

2020年9月

The Third Addendum to U-Select Investment Options Brochure

「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子之第三附件

This addendum is to be read in conjunction with the U-Select Investment Options Brochure (the “IOB”) with the date of publication of July 2020, the first addendum to IOB dated August 2020 and the second addendum to IOB dated September 2020.

此附件應與印製日期為 2020 年 7 月的「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子（「小冊子」）、小冊子之第一附件（2020 年 8 月）及小冊子之第二附件（2020 年 9 月）一併閱覽。

With effect from 24 October 2020, the section of the IOB titled “List of Investment Options available under U-Select” is updated with addition of the following investment options:

由 2020 年 10 月 24 日起，小冊子內的「「您想」投資連繫壽險計劃的投資選擇」部份將新增以下的投資選擇：

Name of Investment Option 投資選擇名稱	Code 代號	Name of corresponding underlying fund 對應連繫基金名稱	Name of management company / investment manager of underlying fund 管理公司/連繫基金投資經理名稱	Share class of underlying fund 連繫基金股票類別	Currency of Investment Option 投資選擇貨幣	Currency of underlying fund 連繫基金貨幣
Fixed Income - Global* 固定收入 - 環球*						
Fidelity Funds - Global Bond Fund - Class A-Acc-USD 富達基金 - 環球債券基金 A 類別股份-累積-美元	M11	Fidelity Funds - Global Bond Fund 富達基金 - 環球債券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	Class A-Acc-USD A 類別股份-累積-美元	USD 美元	USD 美元
Multi-Asset - US* 多元資產 - 美國*						
Janus Henderson Capital Funds plc - Janus Henderson Balanced Fund - Class A2 USD 駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金-A2美元類	R03	Janus Henderson Capital Funds plc - Janus Henderson Balanced Fund 駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金	Henderson Management S.A. Henderson Management S.A.	Class A2 USD A2 美元類	USD 美元	USD 美元

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.

* 上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請參閱連繫基金之銷售文件。閣下不應該僅基於這些資產類別選擇閣下基本保單內的投資選擇。

重要資訊：

- 1) 「您想」投資連繫壽險計劃是一項與投資有關的人壽保險計劃（「投資壽險保單」）。「您想」投資連繫壽險計劃由友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦」）發行。
- 2) 「您想」投資連繫壽險計劃並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與您所選連繫基金不時的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於您已付的供款，並可能不足以應付您的個別需要。
- 3) 您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單支付的保費，以及友邦對您所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向友邦追索。
- 4) 友邦將會把您所繳交的保費在扣除投資壽險保單的適用費用和收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。而單位只是名義上分配至您的基本保單並僅用於決定您的基本保單的總戶口價值及利益。
- 5) 請注意，在首6個保費繳付年度，將會根據「您想」投資連繫壽險計劃的產品小冊子內「F) 收費一覽表」部分從您已支付的基本保費中預先扣除範圍介乎100%至10%的保費費用。尤其於首個保費繳付年度，100%的已繳基本保費將會被扣除以支付保費費用及將沒有可用於投資的基本保費。
- 6) 如您選擇降低基本保額，人壽保障及相應的身故賠償額或會減少，因此可能不足以應付您的個別需要。此外，基本保額一經降低即無法將其增加。
- 7) 更重要的是，您應留意以下有關身故賠償及保險費用（「保險費用」）的事宜：
 - i) 我們會從投資壽險保單的價值中扣除您支付的部分費用及收費，以抵銷您所選擇的人壽保障及任何額外保障的保險費用。
 - ii) 扣除保險費用後，可用作投資的款額會因而減少。
 - iii) 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部分甚至全部供款。
 - iv) 如投資壽險保單的價值不足以抵銷各項持續性費用及收費（包括保險費用），投資壽險保單可能會被提早終止，而您可能會失去全部保費及利益。
 - v) 您應向您的財務策劃顧問查詢有關保險費用之詳情，例如在甚麼情況下會增加保險費用、對您的保單價值會構成甚麼影響等。
- 8) 您的潛在投資回報是友邦參考連繫基金的表現波動計算。此外，您的潛在投資回報將會因應本投資壽險保單的持續性費用及收費而有所調整，因此該投資回報或會低於相關連繫基金的回報。各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。由證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可這些連繫基金。
- 9) 本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。

- 10) 名稱有「(分派)」字樣的投資選擇(「投資選擇(現金分派)」)是可能會定期派發現金股息的投資選擇。如您選擇投資於投資選擇(現金分派),友邦會將收到任何由投資選擇(現金分派)的連繫基金派發之現金股息發給您。請注意:
- i) 投資選擇(現金分派)的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
 - ii) 投資選擇(現金分派)的連繫基金有可能根據其股息政策,由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部分原本投資中實質的提款,或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌,連繫基金的每單位價格之改變亦會於投資選擇(現金分派)的價格反映出來。
 - iii) 相比將股息再投資的投資選擇,由於投資選擇(現金分派)會派發現金股息,所以可能會令投資壽險保單的總戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如總戶口價值降至零,保單將會被終止。
 - iv) 除非對投資選擇(現金分派)有充分了解及您的財務策劃顧問已向您解釋投資選擇(現金分派)如何適合您,否則您不應選擇投資選擇(現金分派)。
- 11) **如提早終止、退保或撤銷投資壽險保單/停交或減少保費,您的投資和已付保費及所獲得的賞金(如適用)可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳,或會進一步擴大投資虧損,惟一切收費仍會被扣除。**
- 12) 除非您對本投資壽險保單有充分了解,並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合自己,否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇會否購買此保單。
- 13) 投資涉及風險。您應閱覽**「您想」投資連繫壽險計劃**及連繫基金的銷售文件,該銷售文件可透過您的財務策劃顧問取得,或從我們的網站aia.com.hk下載。您亦可親臨友邦財駿中心或業務代表辦公室索取有關銷售文件,該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

此投資選擇小冊子乃「您想」投資連繫壽險計劃之銷售文件之一部分,並應與「您想」投資連繫壽險計劃的產品小冊子及產品資料概要一併閱覽。

除非另有說明,這些詞彙的涵義與產品小冊子之「**I**) 詞彙表」中賦予之涵義相同。

有關「您想」投資連繫壽險計劃之產品特色、費用及收費的更多詳情,請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子。

友邦財駿中心

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

服務時間:

星期一至五 : 上午8:45至下午6:00
(午膳時間照常服務)

星期六、星期日及公眾假期 : 休息

查詢詳情,請聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線2232 8888。您亦可親臨友邦財駿中心。

aia.com.hk

目錄

「您想」投資連繫壽險計劃的投資選擇	4
投資選擇交易一覽	12



「您想」投資連繫壽險計劃的投資選擇

「投資選擇」是指可供您於我們提供之「您想」投資連繫壽險計劃內揀選的一系列投資選擇，並已列明在此「您想」投資連繫壽險計劃投資選擇小冊子內。該等投資選擇只可經「您想」投資連繫壽險計劃投資而非提供作直接購買。

有關連繫基金之更多詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費），請閱覽該等連繫基金之銷售文件（包括產品資料概要）。您可以向本公司索取相關的銷售文件。

投資選項名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
股票 – 亞太區*						
安本標準 – 亞太股票基金 “A2” 股 ¹	C04	安本標準 – 亞太股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A-2	美元	美元
貝萊德全球基金 – 貝萊德亞太股票入息基金 “A2” 股	I25	貝萊德全球基金 – 亞太股票入息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
摩根太平洋證券基金	F06	摩根太平洋證券基金	摩根基金（亞洲）有限公司	美元（累計）	美元	美元
施羅德環球基金系列 – 亞洲優勢 “A1” 股	J15	施羅德環球基金系列 – 亞洲優勢	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	美元	美元
惠理中華新星基金 ²	V05	惠理中華新星基金	惠理基金管理公司	-	港元	港元
惠理價值基金 “C”	V04	惠理價值基金	惠理基金管理香港有限公司	C	美元	美元
惠理高息股票基金 “A1”	V02	惠理高息股票基金	惠理基金管理香港有限公司	A1	美元	美元
惠理高息股票基金A2 MDis 類別（分派） ³	Z01	惠理高息股票基金	惠理基金管理香港有限公司	A2 MDis 類別	美元	美元

1 安本標準 – 亞太股票基金 “A2” 股已於2017年4月7日起停止接受新投資，直至另行通知。

2 惠理中華新星基金已於2016年5月18日起停止接受新投資，直至另行通知。

3 有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第12頁「投資選擇交易一覽」部分內的「投資選擇（現金分派）」分段。

投資選項名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
股票 – 亞太區 (單一市場 – 澳洲) *						
安本標準 – 澳洲股票基金 “A2” 股	C02	安本標準 – 澳洲股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A-2	澳元	澳元
股票 – 亞太區 (單一市場 – 印度) *						
安本標準 – 印度股票基金 “A2” 股	C13	安本標準 – 印度股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A-2	美元	美元
股票 – 亞太區 (單一市場 – 日本) *						
安本標準 – 日本股票基金 “A2” 股	C10	安本標準 – 日本股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A-2	日元	日元
股票 – 亞太區 (單一市場 – 台灣) *						
施羅德環球基金系列 – 台灣股票 “A1” 股	J08	施羅德環球基金系列 – 台灣股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	美元	美元
股票 – 中國及香港*						
安聯環球投資基金 – 安聯神州A股基金累積股份 (AT類股份) (美元)	P09	安聯環球投資基金 – 安聯神州A股基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份 (AT類股份)	美元	美元
施羅德環球基金系列 – 香港股票 “A1” 股	J03	施羅德環球基金系列 – 香港股票	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A1	港元	港元
Value Partners 中國大陸焦點基金	V03	智者之選基金 – 中國大陸焦點基金	惠理基金管理公司	-	美元	美元
股票 – 新興市場*						
霸菱新興市場傘子基金 – 霸菱全球新興市場基金A類別美元累積	X08	霸菱新興市場傘子基金 – 霸菱全球新興市場基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A類別美元累積	美元	美元
貝萊德全球基金 – 貝萊德新興歐洲基金 “A2” 股	I08	貝萊德全球基金 – 新興歐洲基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	歐元	歐元

投資選項名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
貝萊德全球基金 – 貝萊德拉丁美洲基金 “A2”	I10	貝萊德全球基金 – 拉丁美洲基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
施羅德環球基金系列 – 新興市場股債優勢 “A1” 股	J14	施羅德環球基金系列 – 新興市場股債優勢	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A1	美元	美元
股票 – 歐洲*						
貝萊德全球基金 – 貝萊德歐洲基金 “A2” 股	I26	貝萊德全球基金 – 歐洲基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	歐元	歐元
晉達環球策略基金 – 歐洲股票基金A累積股份類別	Y03	晉達環球策略基金 – 歐洲股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A累積	歐元	歐元
股票 – 環球*						
Capital International基金 – Capital Group新視野基金 (盧森堡) B美元類別	CG1	Capital International基金 – Capital Group新視野基金 (盧森堡)	Capital International Management Company	B	美元	美元
Morgan Stanley Investment Funds 環球機會基金類別A	N07	Morgan Stanley Investment Funds 環球機會基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	類別A	美元	美元
施羅德環球基金系列 – 環球收益股票 “A1” 股	J16	施羅德環球基金系列 – 環球收益股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	美元	美元
股票 – 美國*						
貝萊德全球基金 – 美國價值型基金 “A2” 股	I23	貝萊德全球基金 – 美國價值型基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業*						
股票 – 行業 (替代能源) *						
貝萊德全球基金 – 可持續能源基金 “A2”	I21	貝萊德全球基金 – 可持續能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元

投資選項名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
股票 – 行業 (能源) *						
貝萊德全球基金 – 貝萊德世界能源基金 “A2”	I09	貝萊德全球基金 – 世界能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業 (金融服務) *						
貝萊德全球基金 – 貝萊德世界金融基金 “A2” 股	I03	貝萊德全球基金 – 世界金融基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業 (健康護理) *						
貝萊德全球基金 – 世界健康科學基金 “A2” 股	I31	貝萊德全球基金 – 世界健康科學基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業 (貴金屬) *						
貝萊德全球基金 – 貝萊德世界黃金基金 “A2” 股	I07	貝萊德全球基金 – 世界黃金基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業 (科技) *						
安本標準 – 科技股票基金 “A2” 股	C12	安本標準 – 科技股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A-2	美元	美元
駿利亨德森遠見基金 – 環球科技領先基金 “A2”	H01	駿利亨德森遠見基金 – 環球科技領先基金	Henderson Management S.A.	A2	美元	美元
固定收入 – 亞太區*						
安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金累積股份 (AT類股份)	P08	安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份 (AT類股份)	美元	美元
安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份 (AMg類股份) (分派) ³	Z08	安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金	Allianz Global Investors GmbH	收息股份 (AMg類股份)	美元	美元
貝萊德全球基金 – 貝萊德亞洲老虎債券基金 “A2” 股	I27	貝萊德全球基金 – 亞洲老虎債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元

3 有關此投資選擇 (現金分派) 的更多資料, 請參閱第12頁「投資選擇交易一覽」部分內的「投資選擇 (現金分派)」分段。

投資選項名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
美盛環球基金系列 – 美盛西方資產亞洲機會基金 – A類累積	L51	美盛環球基金系列 – 美盛西方資產亞洲機會基金	美盛投資(歐洲)有限公司	A類累積	美元	美元
固定收入 – 中國及香港*						
晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金A累積股份類別美元	Y02	晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A累積股份類別	美元	美元
晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金A收益–3股份類別(分派) ³	Z11	晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A收益–3股份類別	美元	美元
固定收入 – 新興市場*						
安本標準 – 新興市場公司債券基金“A2”股	C09	安本標準 – 新興市場公司債券基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A-2	美元	美元
安本標準 – 新興市場債券基金“A2”股	C03	安本標準 – 新興市場債券基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A-2	美元	美元
路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣美元A累積	NB1	路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣	Neuberger Berman Europe Limited	美元A累積	美元	美元
路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣美元A(每月)派息類別(分派) ³	Z05	路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣	Neuberger Berman Europe Limited	美元A(每月)派息類別	美元	美元
固定收入 – 歐洲*						
施羅德環球基金系列 – 歐元債券“A1”股	J04	施羅德環球基金系列 – 歐元債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	歐元	歐元

3 有關此投資選擇(現金分派)的更多資料,請參閱第12頁「投資選擇交易一覽」部分內的「投資選擇(現金分派)」分段。

投資選項名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
固定收入 – 環球*						
貝萊德全球基金 – 貝萊德環球高收益債券基金“A2”股	I28	貝萊德全球基金 – 貝萊德環球高收益債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
貝萊德全球基金 – 貝萊德環球政府債券基金“A2”股	UGB	貝萊德全球基金 – 貝萊德環球政府債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
摩根基金 – 環球債券收益基金A (累計) 美元股份類別	F16	摩根基金 – 環球債券收益基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.á r.l.	A (累計) – 美元	美元	美元
摩根基金 – 環球債券收益基金A (每月派息) – 美元股份類別 (分派) ³	Z12	摩根基金 – 環球債券收益基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.á r.l.	A (每月派息) – 美元	美元	美元
Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金A類	N08	Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A類	美元	美元
施羅德環球基金系列 – 環球通貨膨脹連繫債券“A1”股	J10	施羅德環球基金系列 – 環球通貨膨脹連繫債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	歐元	歐元
固定收入 – 美國*						
富達基金 – 美元高收益基金A類別股份 – 累積 – 美元	M10	富達基金 – 美元高收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元
富達基金 – 美元高收益基金A類別股份 – 每月特色派息(G) – 美元 (分派) ³	Z13	富達基金 – 美元高收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份 – 每月特色派息(G) – 美元	美元	美元
流動/ 貨幣市場*						
東方匯理系列基金 – 美元貨幣市場基金“A2美元類”	W04	東方匯理系列基金 – 美元貨幣市場基金	Amundi Luxembourg S.A.	A2	美元	美元
柏瑞港元貨幣市場基金	A05	柏瑞基金系列 – 柏瑞港元貨幣市場基金	柏瑞投資香港有限公司	標準單位 – 累積	港元	港元

3 有關此投資選擇 (現金分派) 的更多資料, 請參閱第12頁「投資選擇交易一覽」部分內的「投資選擇 (現金分派)」分段。

投資選項名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
多元資產 – 亞太區*						
JPM亞太入息(美元) – A股(累計)	F14	摩根基金 – 亞太入息基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.á r.l.	A (累計) 美元	美元	美元
摩根基金 – 亞太入息基金A (每月派息) – 美元股份類別(分派) ³	Z03	摩根基金 – 亞太入息基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.á r.l.	A (每月派息) – 美元股份類別	美元	美元
多元資產 – 中國及香港*						
摩根中國入息基金(累計) 美元類別	F15	摩根中國入息基金	摩根基金(亞洲)有限公司	(acc) - USD	美元	美元
摩根中國入息基金(每月派息) 美元類別(分派) ³	Z04	摩根中國入息基金	摩根基金(亞洲)有限公司	(每月派息) 美元類別	美元	美元
多元資產 – 環球*						
柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金“AA”	A32	柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	PineBridge Investments Ireland Limited	AA	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位(分派) ³	Z06	柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	PineBridge Investments Ireland Limited	ADC類基金單位	美元	美元
多元資產 – 美國*						
安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金累積股份(AT類股份)	P07	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份(AT類股份)	美元	美元
安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金收息股份(AM類股份)(分派) ³	Z07	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Allianz Global Investors GmbH	收息股份(AM類股份)	美元	美元

有關詳情請閱覽第11頁之「注意事項」。

3 有關此投資選擇(現金分派)的更多資料,請參閱第12頁「投資選擇交易一覽」部分內的「投資選擇(現金分派)」分段。

注意事項

就您的「您想」投資連繫壽險計劃保單，在揀選任何投資選擇之前，請確保您明白連繫基金之投資概況及考慮這是否適合自己的個人需求及風險取向。

- * 上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請閱覽連繫基金之銷售文件。您不應僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。
- ** 下列連繫基金之特色、條款及行政程序可能在連繫基金之銷售文件內列明，但不適用於上述投資選擇。

首次認購費/ 贖回費用/ 調配費用	<p>連繫基金徵收之首次認購費、贖回費用及/ 或調配費用 (如有) 現時獲得豁免。</p> <p>但是，其他持續費用及收費，如管理費用、行政費用及業績表現費等，可能適用並已反映在連繫基金的單位價格內。</p> <p>此外，投資壽險計劃的其他收費適用，有關詳情，請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子之「F) 收費一覽表」部分。</p>
最低投資規定	<p>連繫基金之最低投資規定已作豁免，因此不適用於上述投資選擇。</p> <p>但是，「您想」投資連繫壽險計劃受最低基本保額/ 投資規定制約。有關詳情，請參閱「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子之「B) 壽險保障及投資的保費」部分。</p>
交易	<p>若本投資選擇小冊子內載明之投資選擇安排詳情與連繫基金有衝突，概以本投資選擇小冊子為準。有關詳情，請閱覽下文之「投資選擇交易一覽」部分。</p>

我們保留權利，給予不少於一個月或根據「您想」投資連繫壽險計劃產品小冊子「**F) 收費一覽表**」部分提供符合相關監管規定的較短通知期的書面通知，以更改上述費用及收費之豁免及最低投資要求。

投資選擇交易一覽

評估日

「評估日」是指評定連繫基金的資產價值的日期，由連繫基金的基金經理不時釐定。

我們於截止時間前所收到的交易申請，通常將在下一個適當之評估日處理。在香港營業日截止時間之後收到的交易申請將視作在下一個營業日截止時間之前收到。

一般情況下，評估日的截止時間為任何一個香港營業日（不包括星期六、星期日及公眾假期）的下午五時十五分（香港時間）。然而，對於某些特別日子，比如每年農曆新年除夕、中秋節、冬至、平安夜及除夕等，較早的截止時間將適用。請參閱我們的網站aia.com.hk或諮詢您的財務策劃顧問以了解詳情。

單位價格

目前，我們所有投資選擇的連繫基金的買入價與賣出價之間並沒有價差。因此，投資選擇的買入價與賣出價完全相同。如有任何連繫基金徵收買入價與賣出價之間的價差，我們將於最少一個月前（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）向您作出書面通知。

有關買入價和賣出價的最新資料，請瀏覽我們的網站aia.com.hk。您亦可以向您的財務策劃顧問查詢於特定評估日的投資選擇買入價與賣出價。

分配單位

我們收到您的保費並扣除任何適用的保費費用後，您揀選的投資選擇的單位通常會以下一個適當之評估日的當時賣出價分配至您的戶口。

如果您支付保費的貨幣與保單的基本貨幣不同，該等保費將會兌換為保單的基本貨幣。此外，如果有待單位分配的投資選擇的貨幣與保單的基本貨幣不同，我們會將該等保費由保單基本貨幣兌換為該有待單位分配的投資選擇的貨幣。因此，在這情況下，獲分配至您的戶口的單位數目，將受適用的匯率影響。

註銷單位

至於投資選擇調配、提取款項及退保，您戶口內的投資選擇單位通常會以我們在批准有關申請後下一個適當之評估日的當時買入價註銷。

如果有待單位註銷的投資選擇的貨幣與保單的基本貨幣不同，我們會將由註銷得來的金額兌換成您的保單的基本貨幣。

有關適用於投資選擇調配、提取款項及退保詳情（包括適用費用及限制），請參閱保單契約及產品小冊子。

投資選擇調配

您可調配您戶口內持有之投資選擇的單位。我們會將您要求調出之投資選擇的單位註銷，並根據您的指示分配至其他投資選擇的單位。我們會以在批准您的申請後的下一個適用之評估日，以各投資選擇的當時買入價將相關投資選擇單位註銷。至於單位之分配，我們會在單位完成註銷後的下一個適當之評估日，以各投資選擇的當時賣出價進行。

若從戶口註銷之投資選擇單位的結算貨幣與您的保單的基本貨幣不同，我們會將被註銷單位的所得價值兌換為您的保單的基本貨幣。若被分配至您戶口另外的投資選擇單位的結算貨幣與您的保單的基本貨幣不同，我們會進一步將以基本貨幣計值的所得價值兌換為該投資選擇的結算貨幣，藉以決定將要分配至您的戶口的投資選擇單位數量。

我們擁有絕對酌情權以誠信且商業上合理的方式行使本公司認為較上述方法更高效率或更具成本效益的投資選擇調配方法。例如，若調出與調入之投資選擇以相同貨幣計值，我們可進行直接價值調配，即使有關投資選擇的計值貨幣與您的保單的基本貨幣不同。

投資選擇 (現金分派)

現金股息

當投資選擇 (現金分派) 的連繫基金宣派股息，我們會於當日記錄您於您的基本保單有權擁有的投資選擇 (現金分派) 的單位數目。該日可稱為記錄日「(記錄日)」。

保單內每個投資選擇 (現金分派) 所派發的現金股息的金額 (調整至最接近兩個小數位) 訂定方式如下：

$$\begin{array}{l} \text{投資選擇 (現金分派) 於記錄日所記錄的單位數目} \\ \times \\ \text{每投資選擇 (現金分派) 的單位的股息金額} \end{array}$$

投資選擇 (現金分派) 每單位派發的股息金額將相等於投資選擇 (現金分派) 的連繫基金宣佈的每單位派發股息金額。

領取現金股息的資格

於記錄日持有投資選擇 (現金分派) 單位的保單持有人均合資格領取現金股息。如於冷靜期內取消或終止保單，退回已繳付的保費將會於市值調整後扣回已支付給您的現金股息的金額。

派發股息的頻密次數

投資選擇 (現金分派) 派發股息的頻密次數將與其連繫基金派發股息的頻密次數直接掛鉤。友邦將會於收到其連繫基金派發的股息後，派發投資選擇 (現金分派) 的現金股息。

支付現金股息

如您持有投資選擇（現金分派）的單位而其連繫基金宣派股息，友邦會於收到由投資選擇（現金分派）的連繫基金所派發之現金股息的12個工作天內支付您合資格領取的現金股息。然而，當遇上我們可控制以外的事件導致我們有可能會延遲應支付的款項，我們將會於該事件停止後盡快安排該筆款項（不包括所持單位於記錄日與支付日期間的利息）支付予您。

我們會以港元及自動轉帳或友邦提供的其他方式支付現金股息。我們會把現金股息由投資選擇（現金分派）的貨幣轉換至港元。所採用的匯率基於我們不時參照當時市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定的現行匯率。現行匯率可於aia.com.hk查詢。您須承擔貨幣浮動及損失的風險。我們會把現金股息扣除任何銀行收費及因貨幣轉換而衍生的收費，並把淨金額支付予您。現時銀行收費及成本由友邦承擔，我們保留權利向您給予不少於一個月的書面通知下，扣除任何銀行收費及成本後才把現金股息支付予您。

投資選擇（現金分派）派發的股息金額及相應之連繫基金的股息組成（即由 (i) 可分派收入或 (ii) 資本中撥付）可在本公司網站查閱及要求本公司提供。請參閱aia.com.hk下「客戶支援」→「投資資訊」→「投資選擇資訊」→「連繫基金詳情」，以獲取支付股息的資訊。

貨幣兌換與匯率風險

因分配或註銷單位而進行貨幣兌換所依照的現行兌換率，是由我們不時參照當時市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定，並可於aia.com.hk查詢。請注意，該等貨幣兌換將涉及匯率風險。

位數之調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數目會調整至最接近的4個小數位。買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額撥歸友邦所有。

印製日期
2020年7月

